



Rahoituslaskelma ERP-järjestelmässä, Case: Mavisystems Oy

Lemettinen, Toni

2016 Laurea



LAUREA Laurea-ammattikorkeakoulu
AMMATTIKORKEAKOULU
Yhdessä enemmän

Rahoituslaskelma ERP-järjestelmässä Case: Mavisystems Oy

Toni Lemettinen
Liiketalous
Opinnäytetyö
Marraskuu, 2016

Toni Lemettinen

Rahoituslaskelma ERP-järjestelmässä, Case: Mavisystems Oy

| | | | |
|-------|------|-----------|----|
| Vuosi | 2016 | Sivumäärä | 42 |
|-------|------|-----------|----|

Opinnäytetyön tarkoituksena oli luoda esimerkki rahoituslaskelmasta olemassa olevaan toiminnanohjausjärjestelmään ja tutkia mitä hyötyä tästä on asiakkaalle yhteistyössä järjestelmää käyttävän asiakkaan kanssa. Tarkoituksena oli luoda toimiva mallipohja, joka pystyttäisiin helposti siirtämään asiakkaan käyttöön. Toimeksiantajan tässä opinnäytetyössä toimi Mavisystems Oy.

ERP- (enterprise resource planning) eli toiminnanohjausjärjestelmät palvelevat yrityksiä monissa eri funktioissa, kuten myynti, tuotanto, henkilöstöhallinto, logistiikka ja taloushallinto. Erikokoisilla yrityksillä on erilaisia tarpeita järjestelmälle. Yritysjohdajien yksi tärkeimmistä tehtävistä on liiketoiminnan suunnittelu. Jotta voidaan suunnitella liiketoimintaa, on tärkeää tietää kuinka paljon kassassa on rahaa. Rahoituslaskelman avulla yritykset saavat laajemman kuvan yrityksen tietyn kauden liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen rahavirroista. Rahoituslaskelmaa ei pidä tarkastella itsenäisenä, erillisenä raporttina, vaan rahoituslaskelmaa tulee tarkastella aina osana tilinpäätöstä. Rahoituslaskelman voi tehdä joko suoralla tai epäsuoralla tavalla. Tähän opinnäytetyöhön on hyödynnetty molempia tapoja, ja se tehtiin toiminnallisena case-tutkimuksena.

Rahoituslaskelman tekeminen Microsoft Dynamics NAV-järjestelmään onnistui ainoastaan, kun loimme esimerkkiä rahoituslaskelmasta kirjanpitolautakunnan malliesimerkin pohjalta. Asiakasyritys X:n kanssa emme tällä kertaa onnistuneet saamaan rahoituslaskelmaa ulos järjestelmästä automaattisesti, vaan jouduimme muokkaamaan sitä myös käsin, sillä yrityksen tilikartta oli jo ennalta luotu eikä sitä voitu enää tämän työn yhteydessä muuttaa. Onnistuimme luomaan mallipohjan suoralle ja epäsuoralle rahoituslaskelmalle järjestelmään niin, että saimme sen toimimaan automaattisesti ainoastaan teoriassa, mutta emme pystyneet siirtämään sitä vielä käytäntöön. Tämä johtui siitä, että Yritys X:n tilikartta ei ollut tehty riittävän tarkasti, jotta olisimme onnistuneet erottelamaan sieltä rahoituslaskelmaan tarvitsemamme tiedot. Tulevaisuudessa on mahdollista ajaa rahoituslaskelma automaattisesti järjestelmästä ulos, kunhan vain sen vaatimat tarpeet tiedostetaan jo järjestelmää käyttöön otettaessa. Näin toimittaessa on mahdollista varmistaa riittävän tarkka erittely yrityksen kirjanpidossa, jotta järjestelmä pystyy erittelemään rahoituslaskelmaan tarvittavat tiedot.

Asiasanat: toiminnanohjausjärjestelmä, rahoituslaskelma, toiminnallinen case-tutkimus

Toni Lemettinen

Cash flow statement in ERP-system, Case: Mavisystems Oy

| | | | |
|------|------|-------|----|
| Year | 2016 | Pages | 42 |
|------|------|-------|----|

The aim of the study was to create an example of a cash flow statement in an existing ERP-system, and to explore the benefits of this for a customer in co-operation with a customer currently using the system. The aim was to create a functional model template that could be easily transferred to the customer's usage. The thesis was written for and in co-operation with Mavisystems Oy.

ERP (enterprise resource planning) systems serve companies in a multitude of functions, such as sales, production, human resources, logistics and finance. Different sized companies have different needs for the system. One of the most vital tasks for company executives is business planning. In order to plan the business, it is crucial to know the amount of money the company possesses. With a cash flow statement companies receive a broader image of the cash flow of business, investments and financing activities of a certain time period. A cash flow statement should not be looked as a separate report, but as one part of the total financial statement. A cash flow statement can be created with either a direct or an indirect manner, which were both used in this project. The thesis was made as a functional case study.

The creation of the cash flow statement in Microsoft Dynamics NAV-system was successful only when an example statement was made based on the model from accounting board. For the existing company X we were not able to run the statement from the system automatically, and it needed to be also modified manually. We only managed to create an automated model template for direct and indirect cash flow statement in theory, but at this point it could not be applied in practice. This was a result of the case company's original chart of accounts, which was not made with sufficient level of detail, and hence it was not possible to define all the necessary information from there. In the future it is possible to run an automated financial statement from the system as long as all the requirements are acknowledged already when the system is being taken to use. Then it is possible to define the objects on a detailed enough level and the system is able to pick the necessary information for the cash flow statement.

Keywords: enterprise resource planning system, cash flow statement, functional case study

Sisällys

| | | |
|-----|--|----|
| 1 | Johdanto | 6 |
| 1.1 | Toiminnanohjausjärjestelmä | 6 |
| 1.2 | Tutkimuksen tavoite ja raja | 7 |
| 1.3 | Case Mavisystems | 7 |
| 2 | Rahoituslaskelma | 8 |
| 2.1 | Suora rahoituslaskelma | 8 |
| 2.2 | Epäsuora rahoituslaskelma | 9 |
| 2.3 | Kirjanpito Suomessa | 11 |
| 3 | Tutkimusmenetelmä | 12 |
| 3.1 | Kvalitatiivinen tutkimus | 12 |
| 3.2 | Toiminnallinen Case-tutkimus | 13 |
| 3.3 | Haastattelu ja otanta | 14 |
| 4 | Rahoituslaskelman rakentaminen ERP-järjestelmään | 14 |
| 4.1 | Malliesimerkin luominen | 15 |
| 4.2 | Esimerkin testaus | 17 |
| 5 | Johtopäätökset | 19 |
| | Lähteet | 21 |
| | Taulukot | 22 |
| | Liitteet | 23 |

1 Johdanto

1.1 Toiminnanohjausjärjestelmä

Suomi on perinteisesti ollut digitaalisen taloushallinnon ja taloushallinnon tehokkuuden kärkimaita. Taloushallinnon digitaaliset järjestelmät ovat vakiinnuttaneet paikkansa kiinteäksi osaksi yritysten taloushallinnon prosesseja ja helpottavat osaltaan taloushallintoon kohdistuvia ulkoisia paineita. Taloushallinnolta vaaditaan tehokkuutta ja korkeaa laatua, mutta samaan aikaan myös joustavuutta ja nopeutta. (Lahti ja Salminen 2008, 9-10).

Digitaalisia taloushallinnon järjestelmiä hyödynnetään useissa eri prosesseissa. Digitaalisuus on mahdollistanut muun muassa osto- ja myyntilaskuprosessien, matka- ja kululaskuprosessien, pääkirjanpito- ja raportointiprosessien sekä raportoinnin tehokkuuden lisäämisen. Lisäksi digitaalisuus on helpottanut sähköistä arkistointia. (Lahti ja Salminen 2008, 15-16).

Digitaalinen taloushallinto on tehokasta ja nopeaa verrattuna perinteisiin manuaalisiin prosesseihin, ja näin säästää yritysten resursseja. Se on joustavaa, ja samalla vähentää virheiden määrää, sillä automaattiset laskukaavat korvaavat ihmiset laskentaprosesseissa. Ympäristön kannalta sähköinen arkistointi vähentää paperin kulutusta sekä arkistointitilan tarvetta. Tietojen tarkastelu ei ole paikkaan sidottua, kun katsottavana ei ole fyysisiä papereita. Tästä syystä digitaalisuus parantaa yritysten sisäistä kontrollia sekä läpinäkyvyyttä, etenkin jos yrityksen toiminta on levittänyt useampaan toimipaikkaan. (Lahti ja Salminen 2008, 27-29).

Ensimmäiset taloushallinnon digitaaliset järjestelmät tulivat markkinoille jo 1970-luvulla, mutta niiden korkea hinta rajoitti niitä käyttävien yritysten määrää suurelta osin. Järjestelmät alkoivat kuitenkin vähitellen yleistyä PC-tietokoneiden yleistymisen myötä, ja niiden kustannukset madaltua, jolloin yhä useammalla yrityksellä oli varaa niiden hankintaan. Nykyään järjestelmät ovat joko taloushallinnon erillisjärjestelmiä, jotka palvelevat lähinnä taloushallinnon tarpeita, tai ERP- eli toiminnanohjausjärjestelmiä (enterprise resource planning), jotka yhteisesti palvelevat yrityksen useimpia funktioita, kuten myynti, tuotanto, henkilöstöhallinto, logistiikka ja taloushallinto. Useimmiten erikokoisilla yrityksillä on omanlaisensa tarpeet järjestelmille. Pienille yrityksille usein riittää, että järjestelmä tukee muutamia myyntin ja taloushallinnon tehtäviä. Järjestelmää harvoin halutaan kustannussyistä kustomoida vastaamaan nimenomaan yhden yrityksen tarpeita, vaan sama järjestelmä on samanlainen yrityksestä riippumatta. Keskisuuret yritykset sitä vastoin tarvitsevat jo enemmän toimintoja palvelemaan useampaa yksikköä, ja järjestelmiä kustomoidaan osittain vastaamaan kunkin yrityksen tarpeita. Suuryritykset luonnollisesti vaativat laajimpia järjestelmiä, ja pystyvät os-

tamaan laajamittaisimpiakin kustomointeja. Monet suuremmat yritykset myös ostavat tai kehittävät erillisiä oheisjärjestelmiä, jotka integroidaan toimimaan yhdessä toiminnanohjausjärjestelmän kanssa. (Lahti ja Salminen 2008, 30-38).

1.2 Tutkimuksen tavoite ja raja

Digitaalinen taloushallinto on jo useimmissa yrityksissä syrjäyttänyt perinteisen, manuaalisen taloushallinnon. Näin ollen useimpia analyysejä ja laskelmia tehdään enää harvoin manuaalisesti, vaan laskelmat tulevat suoraan järjestelmistä niihin syötettyyn dataan pohjautuen. (Lahti ja Salminen 2008, 30-38).

Yritysjohtajien yksi tärkeimmistä tehtävistä on liiketoiminnan suunnittelu. Jotta voidaan suunnitella liiketoimintaa, on tärkeää tietää kuinka paljon kassassa on rahaa. Pk-yrityksissä monesti taloudellista tilaa tutkittaessa taseen tunnusluvut eivät kerro koko totuutta yrityksen maksuvalmiudesta. Taseen tunnusluvut kertovat vain tietyn hetken tilanteen. Rahoituslaskelma on pakollinen osa tilinpäätöstä julkisilla osakeyhtiöllä sekä kooltaan raja-arvot ylittäviltä yrityksillä. Pk-yrityksiltä tätä ei lain mukaan vaadita, mutta nykyisenä digitaalisen taloushallinnon aikana sen tuottaminen on varsin helppoa. Rahoituslaskelman avulla yritykset saavat laajemman kuvan yrityksen tietyn kauden liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen rahavirroista. (Koski 2012, 87-108).

Tämän tutkimuksen tavoitteena on luoda esimerkki rahoituslaskelmasta olemassa olevaan toiminnanohjausjärjestelmään ja tutkia mitä hyötyä tästä on asiakkaalle yhteistyössä järjestelmää käyttävän asiakkaan kanssa. Tässä opinnäytetyössä keskitytään ainoastaan suomalaiseen kirjanpitolakiin, eikä huomioida esimerkiksi kansainvälisen tilinpäätöskäytännön IFRS vaatimuksia.

1.3 Case Mavisystems

Mavisystems Oy on asiantuntijayritys, joka on perustettu vuonna 1992 ja keskittyy toiminnanohjausjärjestelmiin. Mavisystemsillä työskentelee noin 20 henkilöä. Mavisystemsien vuosittainen liikevaihto on noin 2 miljoonaa euroa. Yhdessä Enter SystemSolutions Oy:n ja System Partners Oy:n kanssa Mavisystems Oy muodostaa yritysryhmän System Partner. Yhteensä yritysryhmässä työskentelee 45 asiantuntijaa ja liikevaihtoa yritysryhmä tekee vuodessa yhteensä 6,1 miljoonaa euroa. (Mavisystems Oy 2015.)

Mavisystems Oy toimittaa asiakkailleen tietojärjestelmiä, jotka toteutetaan Microsoft Dynamics NAV - ohjelmiston avulla. Tietojärjestelmien avulla yritysten liiketoimintaa ohjataan ja kehitetään tehokkaammaksi. Ratkaisuja tarjotaan moniin eri liiketoiminnan osa-alueisiin. Osa-

alueita ovat muun muassa taloushallinto, tuotanto, logistiikka, huolto sekä asiakkuudenhallinta. Ratkaisut tähtäävät yrityksen kilpailukyvyyn tehostamiseen vähentämällä niin sanotun turhan työn määrää. (Mavisystems Oy 2015.)

2 Rahoituslaskelma

Kirjanpitolautakunta antoi Suomessa vuonna 2007 yleisohjeen rahoituslaskelman laatimiseen. Yleisohje määrittelee rahoituslaskelman seuraavasti:

”Yrityksen tietyn tilikauden varojen virrat käsittävää laskelmaa, josta käy selville varojen hankinta ja varojen käyttö.” (Yleisohje rahoituslaskelman laatimisesta 2007, 3)

Pörssissä noteeratut osakeyhtiöt, sekä tietyt suuret osakeyhtiöt veloitetaan Suomessa osakeyhtiölain mukaan tekemään rahoituslaskelman vuosittain. (Niskanen & Niskanen 2013, 70).

Rahoituslaskelman tavoitteena on antaa informaatiota yrityksen aikaansaamasta rahavirrasta ja sen käytöstä tilinpäätöksen hyödyntäjälle. Itsenäisesti rahoituslaskelmaa ei pidä tarkastella, vaan rahoituslaskelmaa tulee tarkastella aina osana tilinpäätöstä. Näin tarkastelija voi arvioida yrityksen taloudellisen tilanteen. Tätä tietoa käytetään yleensä hyväksi vertailtaessa yrityksiä, sekä ennakoitaessa yrityksen tulevaisuudessa mahdollisesti tapahtuvia rahavirtoja. Rahoituslaskelmassa rahavirrat esitetään jaettuina kolmeen eri kategoriaan: Liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen rahavirtoihin. Kokonaisuutena tilinpäätöksen tulee antaa oikeat ja riittävät tiedot yrityksen (kirjanpitovelvollisen) toiminnan taloudellisesta asemasta ja tuloksesta. (Yleisohje rahoituslaskelman laatimisesta 2007.)

Yleisti ottaen rahoituslaskelmaa koskeva ohjeistus ei ole yhtä yksityiskohtaista kuin tuloslaskelman ja taseen ohjeistus. Laadintaohjeistus on hyvin periaatepohjaista niin kotimaassa kuin ulkomaillakin. Se perustuu osittain informaatiotavoitteisiin joita rahoituslaskelmalle on asetettu. Kirjanpitoasetuksessa ei esimerkiksi anneta laadintakaavaa rahoituslaskelmalle, vaan ainoastaan kerrotaan, minkälaista tietoa eri rahoituslaskelman osista on löydyttävä. Näin informaatiotavoitteet joita rahoituslaskelmalle on asetettu, ohjaa rahoituslaskennan laadintaa niiltä osin, kun laadintanormisto ei anna suoraa vastausta. (KHT-yhdistys 2015, 9).

2.1 Suora rahoituslaskelma

Suora rahoituslaskelma sisältää bruttoperusteiset kassaan- ja kassasta maksut yrityksen liiketoiminnasta, minkä vuoksi sitä pidetään yleisesti epäsuoraa informatiivisempänä. Näiden brut-

toperusteisten maksujen esittämiseen tarvittavaa informaatiota ei ole saatavilla muualla tilinpäätöksessä. Myynnistä ja muista tuotteista, sekä liiketoiminnan kuluista saadut ja suoritettut maksut esitetään suorassa rahoituslaskelmassa omilla riveillään. Jos liiketoiminnan kuluista suoritettujen maksujen jaottelua jakaa useammalle riville, voidaan rahoituslaskelman informaatioarvoa saada lisättyä. Suoraan esitysmuotoon tarvittavat tiedot voidaan kerätä kirjanpidon pääkirjatileiltä tai rahoituslaskelmien erät voidaan hankkia oikaisemalla tuloslaskelman suorituserusteisiä eriä. (KHT-Yhdistys 2015, 27).

| | |
|---|--------|
| <i>Liiketoiminnan rahavirta:</i> | |
| Myynnistä saadut maksut | +xx |
| Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut | +xx |
| Maksut liiketoiminnan kuluista | - xx |
| Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja | +/- xx |
| Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista | - xx |
| Saadut korot liiketoiminnasta | +xx |
| Saadut osingot liiketoiminnasta | +xx |
| Maksetut välittömät verot | - xx |
| Rahavirta ennen satunnaisia eriä | +/- xx |
| Liiketoiminnan satunnaisista eristä johtuva rahavirta (netto) | +/- xx |
| Liiketoiminnan rahavirta (A) | +/- xx |
| <i>Investointien rahavirta:</i> | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | - xx |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | +xx |
| Myönnettyt lainat | - xx |
| Investoinnit muihin sijoituksiin | - xx |
| Lainasaamisten takaisinmaksut | +xx |
| Luovutustulot muista sijoituksista | +xx |
| Saadut korot investoinneista | +xx |
| Saadut osingot investoinneista | +xx |
| Maksetut välittömät verot | -xx |
| Investointien rahavirta (B) | +/- xx |
| <i>Rahoituksen rahavirta:</i> | |
| Maksullinen oman pääoman lisäys | +xx |
| Omien osakkeiden hankkiminen | - xx |
| Omien osakkeiden myynti | +xx |
| Lyhytaikaisten lainojen nostot | +xx |
| Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut | - xx |
| Pitkäaikaisten lainojen nostot | +xx |
| Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | - xx |
| Maksetut korot ja maksut rahoituskuluista | -xx |
| Maksetut osingot ja muu voitonjako | - xx |
| Maksetut välittömät verot | -xx |
| Rahoituksen rahavirta (C) | +/- xx |
| Rahavarojen muutos (A+B+C) lisäys (+) / vähennys (-) | +/- xx |
| Rahavarat tilikauden alussa | xx |
| Rahavarat tilikauden lopussa | xx |

Taulukko 1: Kirjanpitolauslaskelman esimerkki suorasta rahoituslaskelmasta

2.2 Epäsuora rahoituslaskelma

Epäsuora rahoituslaskelma eroaa suorasta esitystavasta liiketoiminnan rahavirtojen esityksen osalta. Epäsuora esitystapa alkaa kirjanpitolauslaskelman esimerkin mukaan riviltä 'Voitto/tap-

pio ennen satunnaisia eriä'. Myös liikutulos-rivistä alkava liiketoiminnan rahavirta on yrityk-
sissä käytössä yleisesti. Epäsuorassa esitystavassa tätä erää ruvetaan oikaisemaan tuloslaskel-
massa esitetyillä erillä. Nämä erät eivät ole rahavirtaa, eivätkä ne esiinny rahoituslaskel-
massa. Näin saadaan määriteltyä liiketoiminnan rahavirta epäsuorassa laskentamallissa. (KHT-
Yhdistys 2015, 27-28).

| | | |
|---|--|--------|
| <i>Liiketoiminnan rahavirta</i> | | |
| Voitto (tappio) ennen satunnaisia eriä | | +/-xx |
| Oikaisut: | | |
| Suunnitelman mukaiset poistot | | +xx |
| Realisoitumattomat kurssivoitot ja -tappiot | | -/+xx |
| Muut tuotot ja kulut, joihin ei liity maksua | | -/+xx |
| Rahoitustuotot ja -kulut | | -/+xx |
| Muut oikaisut | | +/-xx |
| Rahavirta ennen käyttöpääoman muutosta | | +/-xx |
| Käyttöpääoman muutos: | | |
| Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten lisäys(-)/vähennys(+) | | -/+xx |
| Vaihto-omaisuuden lisäys(-)/vähennys(+) | | -/+xx |
| Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisäys(+)/vähennys(-) | | +/-xx |
| Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja | | +/-xx |
| Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista | | - xx |
| Saadut osingot liiketoiminnasta | | +xx |
| Saadut korot liiketoiminnasta | | +xx |
| Maksetut välittömät verot | | - xx |
| Rahavirta ennen satunnaisia eriä | | +/-xx |
| Liiketoiminnan satunnaisista eristä johtuva rahavirta (netto) | | +/-xx |
| Liiketoiminnan rahavirta (A) | | +/-xx |
| <i>Investointien rahavirta:</i> | | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | | - xx |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | | +xx |
| Myönnetty lainat | | - xx |
| Investoinnit muihin sijoituksiin | | - xx |
| Lainasaamisten takaisinmaksut | | +xx |
| Luovutustulot muista sijoituksista | | +xx |
| Saadut korot investoinneista | | +xx |
| Saadut osingot investoinneista | | +xx |
| Maksetut välittömät verot | | -xx |
| Investointien rahavirta (B) | | +/- xx |
| <i>Rahoituksen rahavirta:</i> | | |
| Maksullinen oman pääoman lisäys | | +xx |
| Omien osakkeiden hankkiminen | | - xx |
| Omien osakkeiden myynti | | +xx |
| Lyhytaikaisten lainojen nostot | | +xx |
| Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut | | - xx |
| Pitkäaikaisten lainojen nostot | | +xx |
| Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | | - xx |
| Maksetut korot ja maksut rahoituskuluista | | -xx |
| Maksetut osingot ja muu voitonjako | | - xx |
| Maksetut välittömät verot | | -xx |
| Rahoituksen rahavirta (C) | | +/- xx |
| Rahavarojen muutos (A+B+C) lisäys (+) / vähennys (-) | | +/- xx |
| Rahavarat tilikauden alussa | | xx |
| Rahavarat tilikauden lopussa | | xx |

Taulukko 2: Kirjanpitolautakunnan esimerkki epäsuorasta rahoituslaskelmasta

2.3 Kirjanpito Suomessa

Suomessa kaikki yksityishenkilöt, sekä yritykset, jotka harjoittavat liike- tai ammattitoimintaa ovat kirjanpitovelvollisia kirjanpitolain mukaan. Voidaankin sanoa, että kirjanpito on jokaisen aloittelevan yrityksen ensimmäisiä hoidettavia tehtäviä. Kirjanpito tulee aloittaa aina heti yrityksen perustamisesta lähtien. Suomessa yritysten on valittava itselleen ulkopuolinen tilintarkastaja. Tämä ei kuitenkaan koske pieniä yrityksiä, vaikkakin myös heidän voi olla hyödyllistä käyttää ulkopuolista ammattilaista tilintarkastuksessa. Kirjanpito on yrityksen talouden seuraamista, jossa seurataan yrityksen toiminnasta syntyvien rahojen kirjaamista. (Yritys-Suomi)

Yritysten tilikausi on yleensä 12 kuukautta. Tästä voidaan kuitenkin poiketa yrityksen aloitessa tai lopettaessa toimintaansa jolloin tilikausi saa olla 12 kuukautta pidempi tai lyhempi. Näin saa myös tehdä, jos yritys on muuttamassa tilinpäätöksensä ajankohtaa. Enintään tilikausi saa olla 18 kuukautta pitkä. Suomessa yrityksen kirjanpito voi olla joko yhdenkertaista tai kahdenkertaista kirjanpitoa. Lähtökohtaisesti yritykset pitävät kahdenkertaista kirjanpitoa, jossa jokaisesta liiketapahtumasta kirjataan mistä raha on tullut ja mihin se käytetään. Liikkeen- ja ammatinharjoittajan on myös mahdollista hakea oikeutta yhdenkertaisen kirjanpidon pitämiseen, jos ne täyttävät laissa määrätyt edellytykset yhdenkertaiselle kirjanpidolle. Kirjanpidossa liiketapahtumat tulee aina kirjata aika- ja asiajärjestyksessä, sekä kirjanpidon tapahtumista on oltava kuitti tai muu tosite. (Verohallinto, 2016)

Suomessa lain mukaan kirjanpitovelvolliset ovat velvollisia noudattamaan hyvää kirjanpitotapaa. Sisältönsä termi hyvä kirjanpitotapa saa kirjanpitoteorian ja -käytännön muovaamista säännöistä. Normit jotka ohjaavat hyvää kirjanpitotapaa kehittyvät koko ajan, mutta eniten hyvää kirjanpitotapaa ohjaavat periaatteet. Periaatteiden kautta pyritään ymmärtämään sääntökokonaisuutta joka koskee kirjanpitoa. Periaatteet tukevat kirjanpidon tarkoitusta eli *”oikean ja riittävän kuvan muodostamista kirjanpitovelvollisen liiketoiminnasta ja taloudellisesta tilanteesta”*. (Minilex, 2016)

IFRS eli International Financial Reporting Standards on laaja kansainvälinen tilinpäätösinformaatiota säätelevä normisto. Normisto pitää sisällään kolme eri osa-aluetta: yleiset perusteet tilinpäätöksen laatimisella ja esittämiselle, kansainväliset tilinpäätösstandardit, sekä tulkintaohjeet näille edellä mainituille perusteille ja standardeille. IFRS on otettu EU:ssa käyttöön vuodesta 2005 alkaen julkisesti noteerattujen pörssiyritysten yhteiseksi raportointitavaksi. IFRS-säännösten tarkoituksena on yhtenäistää pörssiyritysten tilinpäätöksiä siten, että ne palvelisivat sijoittajia mahdollisimman hyvin. (IFRS-tilinpäätöksen keskeiset periaatteet 2006.)

IFRS-tilinpäätös ei juurikaan eroa laadullisilta vaatimuksiltaan kansallisista vaatimuksistamme. Myöskin yleiset periaatteet ovat varsin samankaltaiset molemmissa käytännöissä.

Suoritusperuste ja toiminnan jatkuvuuden periaate ovat molempien käytäntöjen peruseriaatteita. Kirjanpidossa tapahtumia pitää käsitellä niiden todellisen sisällön ja todellisten taloudellisten tapahtumien muodon mukaisesti. Sisällössä on tärkeää oikean kuvan antaminen eli ns. sisältöpainotteisuuden periaate korostaa oikean kuva antamista. Erot kansallisen ja IFRS:n välille syntyvät tilinpäätösten lähtökohdista. Toisin kun kansallisessa tavassa, IFRS-tilinpäätöksessä yrityksen tuloksen kuvaaminen on vasta toissijaisena tehtävänä. Sillä IFRS-tilinpäätöksen ensisijainen tehtävä on kuvata yrityksen varojen ja velkojen eli taseen suuruutta, jotta saisimme tietoa yrityksen taloudellisesta asemasta. (IFRS-tilinpäätöksen keskeiset periaatteet 2006.)

IFRS-tilinpäätös on yhtenäistänyt kansainvälisten yritysten tilinpäätöksiä. Se on helpottanut sijoittajien yritysanalyysityön tekemistä ja nostattanut taseen, sekä kassavirtalaskelman arvoa suhteessa tuloslaskelmaan yritysanalyysiä tehdessä. Myös kansainvälinen vertailukelpoisuus tilinpäätöksiä vertaillessa, sekä tilinpäätösten läpinäkyvyys on parantunut huomattavasti IFRS:n myötä (Kallunki, Lantto & Sahlström 2008, 15). Kuten edellä todettiin, tässä opinnäytetyössä keskitytään suomalaisen kirjanpitoikäytännön ja KILAN yleisohjeen mukaiseen rahoituslaskelmaan ja IFRS-rahoituslaskelma on rajattu tutkimuksen tarkastelusta ulos.

3 Tutkimusmenetelmä

Tämä opinnäytetyö tehtiin kvalitatiivisena, toiminnallisena case-tutkimuksena, jossa haasteltiin erästä Mavisystems Oy:n jo olemassa olevaa asiakasta.

3.1 Kvalitatiivinen tutkimus

Kvalitatiivisessa eli laadullisessa tutkimusmenetelmässä on tavoitteena ymmärtää tutkimuksen kohdetta. Aineiston ei tarvitse olla suuri, vaan se voi käsittää ainoastaan yhden tapauksen tai haastattelun. Tämä ei kuitenkaan ole välttämätöntä, vaan aineisto voi myös käsittää laajemman joukon yksilöhaastatteluita. Tärkeää on, että tutkija omaa hyvän käsityksen tutkimuskentästä jossa hän toimii, jotta hän osaa hahmottaa, mikä on tarpeellinen määrä haastattavia. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 1997, 181-182) .

Kvalitatiivisessa tutkimuksessa pyritään lähtemään siitä, että tutkimuksessa kuvattaisiin todellista elämää, sekä tutkimaan tutkimuksen kohdetta mahdollisimman kattavasti. Tutkija ei pysty kvalitatiivisessa tutkimuksessa irtautumaan omista arvolähtökohdistaan, koska arvot muovaavat sitä, miten suhtaudumme tutkimuksen esiintuomiin tuloksiin ja asioihin. Tutkija myös tulkitsee itse tuloksiaan perustaen havaintojaan omaan tietämykseensä ja siihen, mitä yleisesti ottaen jo entuudestaan tiedetään. Kvalitatiivisen tutkimuksen objektiivisuus ei siis vastaa täysin perinteistä, määrällistä tutkimusta. Tutkimuksen tulokset ovat siis vain ehdollisia selityksiä tietyssä paikassa ja ajassa. Kvalitatiivisessa tutkimuksessa onkin siis tärkeämpää

löytää ja paljastaa tosiasioita kuin todistaa jo tiedossa olevia väittämiä. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 1997, 160-161).

Kvalitatiivisella tutkimuksella voidaan sanoa olevan 7 tyypillistä piirrettä: Kvalitatiivisessa tutkimuksessa aineisto kerätään todellisissa ja luonnollisissa tilanteissa; tiedon hankinnassa suositaan ihmistä ja tutkijan tulee luottaa omiin havainnointeihinsa ja keskusteluihinsa tutkimuksen kohteidensa kanssa, ja aineistoa pyritään tutkimaan monipuolisesti ja yksityiskohtaisesti. Kvalitatiivisessa tutkimuksessa myös suositaan laadullisia menetelmiä kuten esimerkiksi teemahaastatteluja. Lisäksi tutkimuksen kohderyhmä valitaan tarkasti, tutkimussuunnitelma muokkaantuu tutkimuksen edetessä olosuhteiden mukaan, sekä jokaista tapausta pidetään ainutlaatuisena, mikä huomioidaan myös aineistoa tutkittaessa. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 1997, 163-164).

3.2 Toiminnallinen Case-tutkimus

Toiminnallista opinnäytetyötä suunniteltaessa suositellaan, että opinnäytetyölle etsitään toimeksiantaja. Tämä luo hyvän kannustimen opinnäytetyölle, kun toimeksiantajalta saatu aihe lisää vastuuntuntoa opinnäyteyöstä. Toiminnallisessa opinnäytetyössä on tärkeää rajata kohderyhmä tarkasti, koska tavoitteena on saada aikaiseksi jotain konkreettista esimerkiksi opas tai ohjeistus, joka tulee jollekin tai jonkun käyttöön. (Airaksinen & Vilkkä 2003, 16-38).

Case-tutkimuksen eli tapaustutkimuksen tarkoituksena on aina antaa selitys yhden tapauksen eli casen osalta. Sitä on myös joskus kutsuttu syvätutkimukseksi. Tutkimuksessa on tärkeää, että tutkija pyrkii tutkimuksessaan mahdollisimman hyvään ja luotettavaan tulokseen riippumatta tutkimuksen menetelmistä. Case-tutkimukselle on ominaista teorian ja käytännön vuorovaikutus, jossa tutkimuksen tarkoituksena on ymmärtää tutkimuksen kohdetta eli ongelmaa. Tutkijan rooli case-tutkimuksessa on tarkastella tutkimuksen kohdetta ulkopuolisena osallistujana. Case-tutkimusta voidaan myös pitää kvalitatiivisen ja kvantitatiivisen tutkimuksen yhdistelmänä. (Kaananen 2013, 9-24).

Case-tutkimuksen täytyy aina olla jokin ilmiö, joka on tässä hetkessä tapahtuva. Menneestä ilmiöstä ei voi tapaustutkimusta tehdä. Tutkimus pitää myös toteuttaa luonnollisessa ympäristössä eli kontekstissaan. Case-tutkimuksen tutkimusaineisto pitää sisällään monia eri aineistoja ja menetelmiä. Tutkittavasta ilmiöstä halutaan saada mahdollisimman tarkka ja monipuolinen käsitys ja ymmärrys. Tutkimusta tehdessä tutkimuskysymysten esitystapa tulisi olla muotoa miten, kuinka ja miksi. (Kaananen 2013, 54).

3.3 Haastattelu ja otanta

Haastattelu eroaa muista tiedonkeruumenetelmistä siinä, että siinä ollaan suoraan vuorovaikutuksessa tutkittavan kanssa. Suurimpana etuna haastattelussa pidetään sen joustavuutta tietoa kerätessä. Haastattelua pidetään kvalitatiivisen yhtenä tutkimuksen päämenetelmistä, mutta niin kuin muidenkin tiedonkeräämismenetelmiä valittaessa, myös haastattelun sopivuutta tutkimuksen tekemiseen pitää aina miettiä. Haastattelut voidaan jakaa kolmeen eri kategoriaan: strukturoitu haastattelu, teemahaastattelu, sekä avoin haastattelu. Haastatteluja voidaan toteuttaa joko yksilö- tai ryhmähaastatteluina. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 1997, 204-212).

Case-tutkimuksessa käytetään yleisimmin teemahaastattelua tiedonkeruumenetelmänä. Teemahaastattelussa tapahtuvassa haastattelijan ja haastateltavan välisessä kontaktissa on tarkoitus keskustella suunnitelluista aihealueista niin, että keskustelun lomassa keskustelusta nousisi esiin uusia asioita tai kysymyksiä. Haastattelun teemat pyritään valitsemaan niin, että ne kattaisivat mahdollisimman hyvin tutkimuksessa tutkittavan asian. Teemahaastattelun kuuluisi edetä ns. suppilotekniikan mukaan eli haastattelu etenee yleiseltä tasolta kohti yksityiskohtaisempaa tietoa. Haastattelun teemoja ja kysymyksiä ei voida lyödä lukkoon etukäteen, koska silloin haastattelijalla ei pääse kiinni haastateltavan ajatusmaailmaan riittävän hyvin. Haastattelun pitää edetä luontevasti haastateltavan vastausten mukaan. Näin tutkija pääsee paremmin käsiksi tutkittavaan asiaan. (Kaananen 2013, 93-96).

Teemahaastattelu voidaan toteuttaa joko ryhmä- tai yksilöhaastatteluna. Haastateltavien määrä riippuu tutkittavasta asiasta. Laadullisissa tutkimuksissa ei voidakaan etukäteen määrittellä haastateltavien määrää. Tutkijan on tärkeää muistaa haastateltavia valittaessa, mitä ollaan tutkimassa. Haastateltavalla on myös tärkeää olla omakohtainen kokemus tutkittavasta asiasta. (Vilkkä 2005, 114-115).

4 Rahoituslaskelman rakentaminen ERP-järjestelmään

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena on rakentaa Microsoft Dynamics NAV-järjestelmään esimerkki rahoituslaskelmasta ja tutkia mitä hyötyä tästä on asiakkaalle yhteistyössä järjestelmää käyttävän asiakkaan kanssa. Microsoft Dynamics NAV-järjestelmä on pienille ja keskisuurille yrityksille tarkoitettu talouden- ja toiminnanohjausjärjestelmä. Tarkoituksena on ensin testata kirjanpitolautakunnan malliesimerkin avulla Dynamics NAV-järjestelmän soveltuvuutta rahoituslaskelmalle ja sen jälkeen yrittää muodostaa rahoituslaskelma Yritys X:n tuloslaskelmasta ja taseesta tähän järjestelmään.

4.1 Malliesimerkin luominen

Aluksi loimme yhdessä Mavisystems:n kanssa Dynamics NAV-järjestelmään malliyrityksen, jota kutsutaan edempänä Yritys A:ksi. Tarkoituksena oli luoda Yritys A:lle kirjanpitolautakunnan rahoituslaskelman malliesimerkin avulla kirjanpito, jotta voisimme selvittää pystyykö järjestelmä tuottamaan rahoituslaskelman yrityksen kirjanpidosta. Näin pystymme ennakoimaan mahdollisia ongelmakohtia ennen kuin siirrymme oikean yrityksen pariin, sekä varmistamme esimerkin avulla laskelman toimivuuden.

Kirjanpitolautakunnan yleisohjeessa suoran ja epäsuoran rahoituslaskelman laatimisesta löytyvät tase, sekä tuloslaskelma. Katso liite 1. Taseesta ja tuloslaskelmasta löytyvät luvut siirrettiin Dynamics NAV-järjestelmään Yritys A:n tilikarttoihin. Ensin syötettiin taseen alkusaldot ja sen jälkeen seuraavan vuoden muutos. Näitä lukuja täydennettiin vielä kirjanpitolautakunnan esimerkistä löytyvillä lisätiedoilla, joita tarvitaan suoran ja epäsuoran rahoituslaskelman rakentamiseen.

KP-raporttimallin rivi: Pvm-suodatus: 01.01.16..31.12.16

| Rivi koodi | Kuvaus | Summaustyyppi | Dimensiokoodi | Summausväli | Rivityyppi |
|---------------|--------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|-------------|
| | T A S E | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| | V a s t a a v a a | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| | PYSYVÄT VASTAAVAT | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| | Aineettomat hyödykkeet | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1020 | Kehittämismenot | Tilisumma | | 10201..10289 | Nettomuutos |
| 1030 | Aineettomat oikeudet | Tilisumma | | 10301..10494 | Nettomuutos |
| 1050 | Liikearvo | Tilisumma | | 10501..10589 | Nettomuutos |
| 1060 | Konserniliikearvo | Tilisumma | | 10601..10689 | Nettomuutos |
| 1070 | Muut pitkäv. menot | Tilisumma | | 10701..10894 | Nettomuutos |
| 1090 | Ennakkomaksut | Tilisumma | | 10901..10989 | Nettomuutos |
| 1099 | Aineettomat hyödykkeet yht | Laskukaava | | 1020+1030+1050+1060+107 | Nettomuutos |
| | Aineelliset hyödykkeet | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1100 | Maa- ja vesialueet | Tilisumma | | 11003..11184 | Nettomuutos |
| 1110 | Rakennukset ja rakennelmat | Tilisumma | | 11191..11556 | Nettomuutos |
| 1160 | Koneet ja kalusto | Tilisumma | | 11601..12494 | Nettomuutos |
| 1300 | Muut aineelliset hyödykkeet | Tilisumma | | 13001..13394 | Nettomuutos |
| 1380 | Ennakkomaksut ja keskeneräiset hank | Tilisumma | | 13801..13914 | Nettomuutos |
| 1399 | Aineelliset hyödykkeet yht | Laskukaava | | 1100+1110+1160+1300+138 | Nettomuutos |
| | Sijoitukset | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1400 | Osuudet saman konsernin yrityksissä | Tilisumma | | 14001..14094 | Nettomuutos |
| 1410 | Saamiset saman konsernin yrityksiltä | Tilisumma | | 14101..14134 | Nettomuutos |
| 1420 | Osuudet omistusyhteyksyrityksissä | Tilisumma | | 14201..14294 | Nettomuutos |
| 1430 | Saamiset omistusyhteyksyrityksiltä | Tilisumma | | 14301..14314 | Nettomuutos |
| 1440 | Muut osakkeet ja osuudet | Tilisumma | | 14401..14694 | Nettomuutos |
| 1470 | Muut saamiset | Tilisumma | | 14701..14895 | Nettomuutos |
| 1479 | Sijoitukset yhteensä | Laskukaava | | 1400+1410+1420+1430+144 | Nettomuutos |
| 1499 | PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ | Laskukaava | | 1099+1399+1479 | Nettomuutos |
| | VAIHTUVAT VASTAAVAT | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| | Vaihto-omaisuus | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1500 | Keskeneräiset tilaukset | Tilisumma | | 15006..15024 | Nettomuutos |
| 1505 | Aineet ja tarvikkeet | Tilisumma | | 15051..15074 | Nettomuutos |
| 1510 | Keskeneräiset tuotteet | Tilisumma | | 15101..15154 | Nettomuutos |
| 1520 | Valmiit tuotteet | Tilisumma | | 15201..15214 | Nettomuutos |
| 1530 | Tavarat | Tilisumma | | 15301..15334 | Nettomuutos |
| 1540 | Muu vaihto-omaisuus | Tilisumma | | 15401..15494 | Nettomuutos |
| 1550 | Ennakkomaksut | Tilisumma | | 15501..15559 | Nettomuutos |
| 1599 | Vaihto-omaisuus yhteensä | Laskukaava | | 1500+1505+1510+1520+153 | Nettomuutos |
| | Pitkäaikaiset saamiset | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1600 | Myyntisaamiset | Tilisumma | | 16006..16234 | Nettomuutos |
| 1630 | Saamiset saman konsernin yrityksiltä | Tilisumma | | 16301..16394 | Nettomuutos |
| 1640 | Saamiset omistusyhteyksyrityksiltä | Tilisumma | | 16401..16494 | Nettomuutos |
| 1650 | Lainasaamiset | Tilisumma | | 16501..16594 | Nettomuutos |
| 1660 | Laskennalliset verosaamiset | Tilisumma | | 16601..16694 | Nettomuutos |
| 1670 | Muut saamiset | Tilisumma | | 16701..16794 | Nettomuutos |
| 1680 | Maksamattomat osakkeet/osuudet | Tilisumma | | 16801..16815 | Nettomuutos |
| 1690 | Siirtosaamiset | Tilisumma | | 16901..16914 | Nettomuutos |
| 1699 | Pitkäaikaiset saamiset yhteensä | Laskukaava | | 1600+1630+1640+1650+166 | Nettomuutos |
| | Lyhytaikaiset saamiset | Tilisumma | | | Nettomuutos |

Taulukko 3:Yritys A:n tase

Taulukosta 3, sekä liitteestä 2 ja 3 voidaan nähdä, kuinka järjestelmän kautta pystytään katsoomaan yritys A:n tasetta ja tuloslaskelmaa. Järjestelmästä löytyvään Tase- ja tuloslaskelma-pohjiin lisättiin summausväli eli järjestelmälle kerrottiin, mitkä tilit tulee huomioida milläkin taseen ja tuloslaskelman rivillä. Tämän seurauksena järjestelmä laskee ja päivittää tasetta ja tuloslaskelmaa automaattisesti.

KP-raporttimallin rivi: Pvm-suodatus: 01.01.16..31.12.16

| Rivi koo di | Kuvaus | Summaustyyppi | Dimensiokoodi | Summausväli | Rivityyppi | Summatyyppi |
|-------------------|--|---------------|---------------|----------------------------|-------------|-------------|
| | Rahoituslaskelma | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Apulaskelmat | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1000 | 1. Myynnistä saadut maksut | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1100 | Tuloslaskelman liikevaihto | Tilisumma | | 30007..35989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1200 | Myyntisaamisten muutos | Tilisumma | | 17001..17294 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1300 | Myynnistä saadut maksut | Laskukaava | | 1100+1200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2000 | 2.Maksut liiketoiminnan kuluista | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2100 | Tuloslaskelman aineiden, tarvikkeiden ja t | Tilisumma | | 40041..43989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2200 | Henkilöstökulut | Tilisumma | | 45019..45999(50031..59979) | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2300 | Ulkopuoliset palvelut | Tilisumma | | 44501..44989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2400 | Liiketoiminnan muut kulut | Tilisumma | | 47501..49889(70011..89979) | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2500 | Ostovelkojen muutos | Tilisumma | | 28701..28894 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2800 | Em. erien muutos osuus siirtoveoista | Tilisumma | | 29810 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2700 | Em. erien muutos osuus siirtosaamisista | Tilisumma | | 18190 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2800 | Maksut liiketoiminnan kuluista | Laskukaava | | 2100+2200+2300+2400+250 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3000 | 3. Lyhytaikaisten korottomien liikesaamis | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3100 | Myyntisaamiset muutos | Tilisumma | | 17001..17294 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3200 | Siirtosaamiset muutos | Tilisumma | | 18001..18499 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3300 | Lyhytaikaiset korottomat liikesaamiset mu | Laskukaava | | 3100+3200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4000 | 4.Vaihto-omaisuuden muutos | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4100 | Vaihto-omaisuuden muutos | Tilisumma | | 15006..15024(15051..15074) | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 5000 | 5.Lyhytaikaisten korottomien velkojen m | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 5100 | Ostovelkojen muutos | Tilisumma | | 28701..28894 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 5200 | Liiketoiminnan menojen osuus muutos siir | Tilisumma | | 29810 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 5300 | Lyhytaikaisten korottomien velkojen muu | Laskukaava | | 5100+5200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6000 | 6.Maksetut korot ja maksut muista liiketoi | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6100 | Tuloslaskelman korkokulut ja muut rahoit | Tilisumma | | 94211..94389(94401..98959) | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6200 | Em.erien muutos osuus siirtovelosta | Tilisumma | | 29870 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6300 | Maksetut korot ja maksut muista liiketoin | Laskukaava | | 6100+6200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7000 | 7.Maksetut välittömät verot | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7100 | Tuloslaskelman tuloverot, tilikauden verot | Tilisumma | | '99600' | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7200 | Välittömien verojen muutos osuus siirtov | Tilisumma | | 29780 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7300 | Maksetut välittömät verot | Laskukaava | | 7100+7200 | Nettomuutos | Nettosumma |

Taulukko 4: Apulaskelmat malliesimerkki

Jotta suora tai epäsuora rahoituslaskelma voidaan muodostaa, täytyy muodostamisen tueksi laskea apulaskelmia. Ne on kuvattu taulukossa 4 sekä liitteessä 3. Apulaskelmat tehtiin kirjanpitolautakunnan malliesimerkin mukaan. Järjestelmään luotiin ensin pohja, johon syötettiin

tilikartasta jokaiselle riville tarvittavat tilivälit. Näistä tiliväleistä muodostettiin myös laskukaavoja. Näin järjestelmä laskee apulaskelmat automaattisesti tilikartoista löytyvien lukujen mukaan. Tämän jälkeen pystytään tuottamaan järjestelmän avulla myös rahoituslaskelmat.

| Rahoituslaskelma epäsuora laskelmamalli | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
|---|------------|-------------------------|-------------|------------|
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1600 Liiketoiminnan rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1610 Voitto/tappio ennen satunnaisia eriä | Tilisumma | 30000..96989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| Oikaisut | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1620 Suunnitelmien mukaiset poistot | Tilisumma | 68011..68989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1630 Rahoitustuotot ja -kulut | Tilisumma | 90020..96979 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1640 Rahavirta ennen käyttö pääoman muutost | Laskukaava | 16100-16200-16300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1700 Käyttöpääoman muutos | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1710 Lyhytaikaisten korottomien liikesaamiste | Laskukaava | 3300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1720 Vaihto-omaisuuden lisäys | Laskukaava | 4100 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1730 Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisä | Laskukaava | 5300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1740 Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä | Laskukaava | 16400+17100+17200+17300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1750 Maksetut korot ja maksut muista liiketoim | Laskukaava | 6300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1760 Maksetut välittömät verot | Laskukaava | 7300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1770 Liiketoiminnan rahavirta (A) | Laskukaava | 17400+17500+17600 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1800 Investointien rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1810 Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hy | Laskukaava | 8400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1820 Aineellisten ja aineettomien hyödykkeide | Laskukaava | 8300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1830 Myönnettyt lainat | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1840 Investoinnit muihin sijoituksiin | Laskukaava | 9100 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1850 Investointien rahavirta (B) | Laskukaava | 18100+18200+18300+18400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1900 Rahoituksen rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1910 Lyhytaikaisten lainojen nostot | Tilisumma | 28201..28494 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1920 Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | Tilisumma | 28201..28494 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1930 Maksetut osingot ja muu voitonjako | Laskukaava | 10300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1940 Maksetut konserniavustukset | Laskukaava | 11300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1950 Rahoituksen rahavirta (C) | Laskukaava | 19100+19200+19300+19400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2000 Rahavirtojen vähennys | Laskukaava | 17700+18500+19500 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2010 Rahavirtojen muutos | Tilisumma | 18981..19974 | Nettomuutos | Nettosumma |

Taulukko 5: Epäsuora rahoituslaskelma esimerkki

Taulukosta 5, sekä liitteestä 3 nähdään, kuinka apulaskelmia, tasetta, tuloslaskelmaa sekä lisätietoja hyödyntämällä pystytään tuottamaan järjestelmästä suora ja epäsuora rahoituslaskelma. Järjestelmään luotiin ensin pohjat rahoituslaskelmille. Näihin pohjiin syötettiin tarvittavat tilit tilikartoista ja apulaskelmista. Näin järjestelmästä pystytään saamaan automaattisesti suora ja epäsuora rahoituslaskelma.

4.2 Esimerkin testaus

Malliesimerkkiä haluttiin testata myös käytännössä oikean yrityksen tiedoilla. Testaaminen hoidettiin yhteistyössä Mavisystems:n jo olemassa olevan pitkäaikaisen asiakkaan kanssa (Yritys X), jolla oli jo käytössä Microsoft Dynamics NAV-järjestelmä. Tarkoituksena oli testata pystytäänkö luotu mallipohja siirtämään rahoituslaskelmasta suoraan Yritys X:n käyttöön.

Koska etäyhteytenä ei päästy käsiksi yrityksen tietokantaan, tarvittiin Yritys X:ltä lisätietoja, jotta rahoituslaskelma pystyttiin tekemään Dynamics NAV-järjestelmään. Mallipohjaan täytyi myös korjata oikeat tilivälit Yritys X:n tilikartasta, jotta mallipohja huomioisi oikeat tilit oikeassa kohdassa. Tästä johtuen järjestettiin tapaaminen, jonka aikana oli tarkoitus luoda Yritys X:lle rahoituslaskelma. Tapaamisen aikana huomattiin, että järjestelmään ei pystyttäisi luomaan automaattista pohjaa, josta Yritys X olisi saanut rahoituslaskelman suoraan. Kuten taulukosta 6 näkyy, niin rahoituslaskelman rakentamisessa kyllä onnistuttiin, mutta lukuja jouduttiin käsin muokkaamaan, jotta laskelma saatiin täsmäämään. Tämä johtui siitä, ettei kaikkia tarvittavia tietoja pystytty erittelemään yrityksen tilikartasta riittävän tarkasti. Pohjaan ei myöskään ollut mahdollista lisätä tietoja, joita ei löytynyt taseesta ja tuloslaskelmasta sotkematta yrityksen tasetta ja tuloslaskelmaa.

| Jakso | 01.01.15..31.12.15 | |
|--|--|------------------|
| laskauden aloitusvnm | 01.01.15 | |
| KP-raporttimalli | RAHOITUS2 | Rahoituslaskelma |
| Sarakeasettelu | RAHOITUSL | |
| Kaikki summat ovat kohteessa EUR. | | |
| KP-raporttimallin rivi: Pvm-suodatus: 01.01.15..31.12.15 | | |
| Rivikood | Kuvaus | Muutos |
| Rahoituslaskelma | | |
| Rahoituslaskelma epäsuora laskelmamalli | | |
| 16000 | Liiketoiminnan rahavirta | |
| 16100 | Voitto/tappio ennen satunnaisia eriä | -700 902.98 |
| | Oikaisut | |
| 16200 | Suunnitelmien mukaiset poistot | 281 592.31 |
| 16300 | Rahoitustuotot ja -kulut | -576.66 |
| 16400 | Rahavirta ennen käyttöpääoman muutosta | -981 918.63 |
| 17000 | Käyttöpääoman muutos | |
| 17100 | Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten vähe | -249 552.91 |
| 17200 | Vaihto-omaisuuden lisäys | -113 624.71 |
| 17300 | Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisäys | -128 513.33 |
| 17400 | Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja ver | -1 473 609.58 |
| 17500 | Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan ra | -576.66 |
| 17600 | Maksetut välittömät verot | 17 709.67 |
| 17700 | Liiketoiminnan rahavirta (A) | -1 456 476.57 |
| 18000 | Investointien rahavirta | |
| 18100 | Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykk | 67 182.92 |
| 18200 | Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovu | |
| 18300 | Myönnettyt lainat | |
| 18400 | Investoinnit muihin sijoituksiin | |
| 18500 | Investointien rahavirta (B) | 67 182.92 |
| 19000 | Rahoituksen rahavirta | |
| 19100 | Lyhytaikaisten lainojen nostot | 1 385 729.37 |
| 19200 | Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | |
| 19300 | Maksetut osingot ja muu voitonjako | |
| 19400 | Maksetut konserniajastukset | |
| 19500 | Rahoituksen rahavirta (C) | 1 385 729.37 |
| 20000 | Rahavirtojen vähenemys | -3 564.28 |
| 20100 | Rahavirtojen muutos | 2 566.36 |

Taulukko 6: Yritys X epäsuora rahoituslaskelma

5 Johtopäätökset

Opinnäytetyön tavoitteena oli luoda esimerkki rahoituslaskelmasta olemassa olevaan toiminnanohjausjärjestelmään ja tutkia mitä hyötyä tästä on asiakkaalle yhteistyössä järjestelmää jo käyttävän asiakkaan kanssa. Teoriassa suoran ja epäsuoran rahoituslaskelman saaminen suoraan Microsoft Dynamics NAV-järjestelmästä on mahdollista, mutta tämän esimerkki yrityksen kanssa se ei vielä onnistunut.

Lyhyestä tuloslaskelmasta ja taseesta onnistuttiin luomaan järjestelmään pohja, jonka avulla järjestelmä pystyi tuottamaan automaattisesti suoraan yrityksen tileiltä suoran ja epäsuoran rahoituslaskelman. Näin esimerkki Yritys A:n kodalla oli mahdollista saada tilikarttoja ajan tasalla ylläpitämällä rahoituslaskelmat suoraan järjestelmästä. Näin voidaan todeta, että Microsoft Dynamics NAV-järjestelmästä on mahdollista jatkossa tarjota asiakkaille mahdollisuutta tällaiseen palveluun. Tästä olisi hyötyä ainakin sellaisille yrityksille, joiden on kirjanpitolain mukaan pakko vuosittain yhdessä taseen ja tuloslaskelman kanssa tehdä myös rahoituslaskelma joko suoralla tai epäsuoralla tavalla.

Järjestelmään luodun pohjan toimivuutta testattiin Mavisystemsillä jo olemassa olevan asiakasyrityksen, Yritys X:n kodalla. Tässä tapauksessa ei tällä kertaa pystytty saamaan järjestelmään tuottamaan rahoituslaskelmaa automaattisesti. Tämä johtui siitä, että Yritys X:n tilikartoista ei ollut mahdollista saada rahoituslaskelman kannalta riittävän tarkkaa informaatiota yrityksessä tapahtuneesta rahaliikenteestä. Koska kaikkia rahoituslaskelmissa tarvittavia tietoja ei löydy suoraan taseesta ja tuloslaskelmasta, pitäisi tilikartat tehdä riittävän tarkasti, jotta järjestelmä pystyisi poimimaan kaikki tarvittavat tiedot ilman käsin tehtävää korjausta.

Kun mallipohjan toimivuutta testattiin Yritys X:n kanssa, ilmeni tapaamisessa myös, että kun tilintarkastajat vaativat rahoituslaskelmaa, mukaan tulee myös inhimillinen tekijä. Yritys X:n edustajan mukaan toisinaan tilintarkastaja saattaa vaatia rahoituslaskelman tekemisen hiekan toisella tavalla, jolloin luvut saattavat päätyä eri tileille. Tämä ei kuitenkaan pidä täysin paikkansa, koska tilintarkastajan tulee hyväksyä esitetty tapa, kunhan erät ovat luonteensa mukaisessa paikassa esitettynä. Se että kaikki tase-erät eivät ole aina kaikissa yrityksissä sisällöltään samanlaisia, ei ole tilintarkastajasta riippuvaista. Tämän vuoksi on todettava, että tässä kohtaa rahoituslaskelman tuottaminen suoraan toiminnanohjausjärjestelmästä on teoriassa mahdollista, mutta käytännössä ei. Tämä voisi kuitenkin olla mahdollista tulevaisuudessa, kunhan tarve otetaan huomioon jo yrityksen ottaessa järjestelmää käyttöönsä. Tällöin tilikartat voidaan tehdä jo alussa riittävän tarkasti. Näin toimittaessa järjestelmä pystyy tuottamaan rahoituslaskelman suoraan tilikartoista löytyvien lukujen perusteella.

Tutkimuksesta saatuja tuloksia voidaan hyödyntää muutamalla eri tavalla. Mavisystems pystyy hyödyntämään rahoituslaskelmaa esimerkiksi esitellessään potentiaalisille uusille asiakkaille eri

toimintojen mahdollisuuksia toiminnanohjausjärjestelmästä. Tätä pystytään käyttämään esimerkiksi myyntitilanteissa havainnollistavana esimerkkiratkaisuna. Uusille asiakkaille on tutkimuksen mukaan mahdollista tuottaa rahoituslaskelma joko suoralla- tai epäsuoralla tavalla. Näin pystytään tarjoamaan asiakkaalle helppo tapa saada rahoituslaskelma, joka on osalle yrityksistä pakollista esittää vuosittain taseen ja tuloslaskelman yhteydessä. Vaikka emme tässä vaiheessa pystyneet tuottamaan rahoituslaskelmaa automaattisesti Yritys X:n kohdalla, voisivat jo olemassa olevat asiakkaat saada helpotusta rahoituslaskelmansa laatimiseen. Tämä on mahdollista kun järjestelmä pystyy hakemaan tilikartoista tarvittavat pohjatiedot joita pystytään käsin muokkaamaan tarpeen mukaan. Tämä helpottaa jo huomattavasti rahoituslaskelman laatimista.

Lähteet

Kirjalliset

Airaksinen, T. & Vilka, H. 2003. Toiminnallinen opinnäytetyö. Helsinki:Tammi

Hirsjärvi, S., Remes, P. & Sajavaara, P. 1997. Tutki ja kirjoita. 18.painos. Helsinki:Tammi.

Kaananen, J. 2013. Case-tutkimus opinnäytetyönä. Jyväskylä:Jyväskylän ammattikorkeakoulu

Kallunki, J., Lantto, A. & Sahlström, P. 2008. Tilinpäätösanalyysi IFRS-maailmassa. Helsinki:Talentum Media Oy.

KHT-yhdistys. 2014. Rahoituslaskelma. 6., uudistettu painos. Helsinki:KHT-yhdistys

Lahti, S. & Salminen, T. 2008. Kohti digitaalista taloushallintoa - sähköiset talouden prosessit käytännössä. Juva:WSOYpro.

Niskanen, J. & Niskanen, M. 2013. Yritysrahoitus. 7., uudistettu painos. Porvoo:Edita Publishing Oy.

Vilka, H. 2005. Tutki Ja Kirjoita. 3.painos. Helsinki:Tammi

Sähköiset

Kirjanpitolautakunta. 2007. Yleisohje rahoituslaskelman laatimisesta. Viitattu. 2.7.2016
[http://ktm.elinar.fi/ktm/fin/kijanpi.nsf/0/8C9AB27C6968CA6C4225682600394819/\\$FILE/rah-lask.pdf](http://ktm.elinar.fi/ktm/fin/kijanpi.nsf/0/8C9AB27C6968CA6C4225682600394819/$FILE/rah-lask.pdf)

Mavisystems Oy. 2015. Yritys. Viitattu 2.7.2016
<http://www.mavisystems.fi/yritys/>

Minilex. Hyvä kirjanpitolapa ohjaa kirjanpitäjää. Viitattu 5.7.2016
<http://www.minilex.fi/a/hyv%C3%A4-kirjanpitolapa-ohjaa-kirjanpit%C3%A4j%C3%A4%C3%A4>

Verohallinto. Kirjanpito, tilikausi ja verovuosi. Viitattu 5.7.2016
[https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Perustaminen/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi\(9362\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Perustaminen/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi(9362))

Yritys-Suomi. Kirjanpito. Viitattu 5.7.2016
<https://www.yrityssuomi.fi/kirjanpito>

Yritystutkimusneuvottelukunta ry. 2006. IFRS-tilinpäätöksen keskeiset periaatteet. Viitattu 3.7.2016. <http://yritystutkimusry.fi/wp-content/uploads/2014/02/julkaisulIFRS08062006.pdf>

Taulukot

| | |
|--|----|
| Taulukko 1: Kirjanpitolautakunta esimerkki suora rahoituslaskelma | 9 |
| Taulukko 2: Kirjanpitolautakunta esimerkki epäsuora rahoituslaskelma | 10 |
| Taulukko 3: Yritys A:n tase | 15 |
| Taulukko 4: Apulaskelmat malliesimerkki | 16 |
| Taulukko 5: Epäsuora rahoituslaskelma esimerkki | 17 |
| Taulukko 6: Yritys X epäsuora rahoituslaskelma | 18 |

Liitteet

| | |
|--|----|
| Liite 1: Kirjanpitolaufakunta esimerkki suoran ja epäsuoran rahoituslaskelman laatimisesta ²⁴ | |
| Liite 2: Tase Yritys A | 30 |
| Liite 3: Tuloslaskelma Yritys A | 36 |
| Liite 4: Rahoituslaskelma Yritys A | 38 |

Liite 1: Kirjanpitolautakunta esimerkki suoran ja epäsuoran rahoituslaskelman laatimisesta

| Tuloslaskelma <u>1.1.-31.12.</u> | vuosi x | vuosi x-1 |
|--|----------------|------------------|
| LIIKEVAIHTO | 18.500 | 18.420 |
| Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden varastojen lisäys | 460 | 500 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 1.360 | 1.150 |
| Materiaalit ja palvelut | | |
| Aineet, tarvikkeet ja tavarat: | | |
| Ostot tilikauden aikana | 13.400 | 12.770 |
| Varastojen lisäys (-)/vähennys (+) | -60 | +30 |
| Ulkopuoliset palvelut | 500 | 650 |
| Henkilöstökulut | 2.700 | 2.600 |
| Poistot ja arvonalentumiset | 200 | 180 |
| Liiketoiminnan muut kulut | <u>2.500</u> | <u>2.800</u> |
| LIIKEVOITTO | 1.080 | 1.040 |
| Korkokulut ja muut rahoituskulut | <u>-215</u> | <u>-355</u> |
| VOITTO ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ | 865 | 685 |
| Satunnaiset erät: | | |
| Satunnaiset tuotot | 30 | 110 |
| Satunnaiset kulut | <u>-55</u> | <u>-95</u> |
| VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖS- SIIRTOJA JA VEROJA | 840 | 700 |
| Tilinpäätössiirot: | | |
| Poistoeron lisäys | -90 | -80 |
| Tuloverot | | |
| Tilikauden verot | -260 | -200 |
| Laskennalliset verot | <u>+130</u> | <u>+50</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO | <u>620</u> | <u>470</u> |

Tase 31.12.

| V a s t a a v a a | vuosi x | vuosi x-1 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| PYSYVÄT VASTAAVAT | | |
| Aineettomat hyödykkeet: | | |
| Aineettomat oikeudet | 150 | 150 |
| Aineelliset hyödykkeet: | | |
| Maa- ja vesialueet | 300 | 300 |
| Rakennukset ja rakennelmat | 1.100 | 1.200 |
| Koneet ja kalusto | <u>540</u> | <u>430</u> |
| Aineelliset hyödykkeet yhteensä | 1.940 | 1.930 |
| Sijoitukset: | | |
| Osakkeet ja osuudet | 180 | 150 |
| VAIHTUVAT VASTAAVAT | | |
| Vaihto-omaisuus | 2.400 | 1.880 |
| Saamiset | | |
| Myyntisaamiset | 1.200 | 1.450 |
| Siirtosaamiset | <u>140</u> | <u>150</u> |
| Saamiset yhteensä | 1.340 | 1.600 |
| Rahat ja pankkisaamiset | <u>190</u> | <u>220</u> |
| Vastaavaa yhteensä | <u>6.200</u> | <u>5.930</u> |
| V a s t a t t a v a a | vuosi x | vuosi x-1 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osakepääoma | 400 | 400 |
| Arvonkorotusrahasito | 100 | 100 |
| Edellisten tilikausien voitto | 150 | 80 |
| Tilikauden voitto | <u>620</u> | <u>470</u> |
| Oma pääoma yhteensä | 1.270 | 1.050 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | | |
| Poistoero | 210 | 120 |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Pitkäaikainen vieras pääoma | | |
| Lainat rahoituslaitoksilta | 2.250 | 2.380 |
| Laskennalliset verovelat | <u>0</u> | <u>130</u> |
| Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä | 2.250 | 2.510 |
| Lyhytaikainen vieras pääoma | | |
| Lainat rahoituslaitoksilta | 650 | 600 |
| Ostovelat | 1.300 | 1.180 |
| Siirtovelat | <u>520</u> | <u>470</u> |
| Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä | 2.470 | 2.250 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>6.200</u> | <u>5.930</u> |

Toimintakertomuksesta, liitetiedoista ja tase-erittelyistä ilmenee lisäksi seuraavaa:

- Oman pääoman edellisten tilikausien voiton vähennys johtuu osingonjaosta.
- Myyntisaamiset ja ostovelat liittyvät kokonaan liiketoiminnan tuottoihin ja kuluihin.
- Siirtoveloista vuonna x johtuu palkkojen jaksottamisesta 400, korkokuluista 100 ja tuloveroista 20; vuonna x-1 puolestaan palkoista 370 ja korkokuluista 100.
- Siirtosaamiset johtuvat vakuutusmaksujen jaksottamisesta.
- Pysyvien vastaavien aineellisia hyödykkeitä on vuonna x luovutettu hintaan 1000, joka on sama kuin niiden kirjanpitoarvo.
- Satunnaiset tuotot ja kulut ovat saatuja ja annettuja konserniavustuksia.

Apulaskelmat

1. Myynnistä saadut maksut

| | |
|----------------------------|--------|
| Tuloslaskelman liikevaihto | 18.500 |
| + Myyntisaamiset (01.01.) | +1.450 |
| - Myyntisaamiset (31.12.) | -1.200 |
| = Myynnistä saadut maksut | 18.750 |

2. Maksut liiketoiminnan kuluista

| | |
|---|--------|
| Tuloslaskelman aineiden, tarvikkeiden ja tavaroiden ostot | 13.400 |
| Henkilöstökulut | 2.700 |
| Ulkopuoliset palvelut | 500 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 2.500 |
| + Ostovelat (01.01.) | +1.180 |
| - Ostovelat (31.12.) | -1.300 |
| + Em. erien osuus siirtoveloista (01.01.) | +370 |
| - Em. erien osuus siirtoveloista (31.12.) | -400 |
| - Em. erien osuus siirtosaamisista (01.01.) | -150 |
| + Em. erien osuus siirtosaamisista (31.12.) | +140 |
| = Maksut liiketoiminnan kuluista | 18.940 |

3. Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten muutos

| | |
|---|--------|
| Myyntisaamiset (01.01.) | +1.450 |
| Siirtosaamiset (01.01.) | +150 |
| Myyntisaamiset (31.12.) | -1.200 |
| Siirtosaamiset (31.12.) | -140 |
| Lyhytaikaiset korottomat liikesaamiset vähentyneet yhteensä | -260 |

4. Vaihto-omaisuuden muutos

| | |
|--------------------------------------|--------|
| Vaihto-omaisuus (01.01.) | |
| +1.880 | |
| Vaihto-omaisuus (31.12.) | -2.400 |
| Vaihto-omaisuus lisääntynyt yhteensä | +520 |

5. Lyhytaikaisten korottomien velkojen muutos

| | |
|--|--------|
| Ostovelat (01.01) | +1.180 |
| Siirtovelat (01.01.) | +470 |
| Ostovelat (31.12.) | -1.300 |
| Siirtovelat (31.12.) | -520 |
| Lyhytaikaiset korottomat velat lisääntyneet yhteensä | +170 |

6. Liiketoiminnan satunnaisista eristä johtuva rahavirta (netto)

| | |
|---|------|
| Tuloslaskelman satunnaiset tuotot | 30 |
| - Tuloslaskelman satunnaiset kulut | - 55 |
| = Liiketoiminnan satunnaisista eristä johtuva rahavirta (netto) | - 25 |

7. Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista

| | |
|---|------|
| Tuloslaskelman korkokulut ja muut rahoituskulut | 215 |
| + Em. erien osuus siirtoveloista (01.01.) | +100 |
| - Em. erien osuus siirtoveloista (31.12.) | -100 |
| = Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista | 215 |

8. Maksetut välittömät verot

| | |
|---|------|
| Tuloslaskelman tuloverot, tilikauden verot | 260 |
| + Välittömien verojen osuus siirtoveloista (01.01.) | 0 |
| - Välittömien verojen osuus siirtoveloista (31.12.) | - 20 |
| = Maksetut välittömät verot | 240 |

9. Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin

| | |
|--|---------|
| Tuloslaskelman poistot | 200 |
| + Pysyvien vastaavien aineelliset ja aineettomat hyödykkeet (31.12.) | +2.090 |
| - Pysyvien vastaavien aineelliset ja aineettomat hyödykkeet (01.01.) | - 2.080 |
| + Saadut maksut aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myynnistä | +1.000 |
| = Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | 1.210 |

10. Investoinnit muihin sijoituksiin

| | |
|---|-------|
| + Sijoitukset lainasaamisista lukuun ottamatta (31.12.) | 180 |
| - Sijoitukset lainasaamisista lukuun ottamatta (01.01.) | - 150 |
| = Investoinnit muihin sijoituksiin | 30 |

11. Maksetut osingot

| | |
|--|-------|
| Edellisten tilikausien voitto (01.01.) | 80 |
| + Tilikauden voitto (01.01.) | +470 |
| - Edellisten tilikausien voitto (31.12.) | - 150 |
| = Maksetut osingot | 400 |

|

Rahoituslaskelma (suora laskelmamalli)

Liiketoiminnan rahavirta:

| | | <i>Tiedon lähde</i> |
|--|---------|----------------------|
| <u>Myynnistä saadut maksut</u> | +18.750 | <u>apulaskelma 1</u> |
| <u>Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut</u> | +1.360 | <u>apulaskelma 2</u> |
| <u>Maksut liiketoiminnan kuluista</u> | -18.940 | |
| Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja | +1.170 | |
| <u>Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista</u> | -215 | <u>apulaskelma 7</u> |
| <u>Maksetut verot</u> | -240 | <u>apulaskelma 8</u> |
| Liiketoiminnan rahavirta ennen satunnaisia eriä | +715 | |
| Liiketoiminnan satunnaisista eristä johtuva rahavirta (netto) | -25 | |
| Liiketoiminnan rahavirta (A) | +690 | |

Investointien rahavirta:

| | | |
|--|--------|-----------------------|
| <u>Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin</u> | -1.210 | <u>apulaskelma 9</u> |
| <u>Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot</u> | +1.000 | <u>apulaskelma 9</u> |
| <u>Myönnettyt lainat</u> | 0 | |
| Investoinnit muihin sijoituksiin | -30 | <u>apulaskelma 10</u> |
| Investointien rahavirta (B) | -240 | |

Rahoituksen rahavirta:

| | | |
|---|------|-----------------------|
| <u>Lyhytaikaisten lainojen nostot</u> | +50 | <u>tase</u> |
| <u>Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut</u> | -130 | <u>tase</u> |
| <u>Maksetut osingot ja muu voitonjako</u> | -400 | <u>apulaskelma 11</u> |
| Rahoituksen rahavirta (C) | -480 | |

Rahavarojen vähennys (A+B+C)

-30

Rahavarat tilikauden alussa

220

Rahavarat tilikauden lopussa

190

Rahoituslaskelma (epäsuora laskelmamalli)

| | | |
|---|--------|-----------------------|
| <i>Liiketoiminnan rahavirta:</i> | | <i>Tiedon lähde</i> |
| <i>Voitto/tappio ennen satunnaisia eriä</i> | 820 | <i>tuloslaskelma</i> |
| <i>Oikaisut:</i> | | |
| Suunnitelman mukaiset poistot | +200 | <i>tuloslaskelma</i> |
| Rahoitustuotot ja -kulut | +215 | <i>tuloslaskelma</i> |
| Rahavirta ennen käyttöpääoman muutosta | 1.235 | |
| <i>Käyttöpääoman muutos</i> | | |
| Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten vähennys | +260 | <i>apulaskelma 3</i> |
| Vaihto-omaisuuden lisäys | -520 | <i>apulaskelma 4</i> |
| Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisäys | +170 | <i>apulaskelma 5</i> |
| Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja | 1.145 | |
| Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista | -215 | <i>apulaskelma 7</i> |
| Maksetut välittömät verot | -240 | <i>apulaskelma 8</i> |
| Liiketoiminnan rahavirta (A) | +690 | |
| <i>Investointien rahavirta:</i> | | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -1.210 | <i>apulaskelma 9</i> |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | +1.000 | <i>apulaskelma 9</i> |
| Myönnetyt lainat | 0 | |
| Investoinnit muihin sijoituksiin | -30 | <i>apulaskelma 10</i> |
| Investointien rahavirta (B) | -240 | |
| <i>Rahoituksen rahavirta:</i> | | |
| Lyhytaikaisten lainojen nostot | +50 | <i>tase</i> |
| Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | -130 | <i>tase</i> |
| Maksetut osingot ja muu voitonjako | -400 | <i>apulaskelma 11</i> |
| Rahoituksen rahavirta (C) | -480 | |
| <i>Rahavarojen vähennys (A+B+C)</i> | -30 | |
| <i>Rahavarat tilikauden alussa</i> | 220 | |
| <i>Rahavarat tilikauden lopussa</i> | 190 | |

Liite 2: Tase Yritys A

| Rivikoodi | Kuvaus | Muutos |
|-------------------------------|---|--------------|
| T A S E | | |
| V a s t a a v a a | | |
| PYSYVÄT VASTAAVAT | | |
| <i>Aineettomat hyödykkeet</i> | | |
| 1020 | Kehittämismenot | |
| 1030 | Aineettomat oikeudet | |
| 1050 | Liikearvo | |
| 1060 | Konserniliikearvo | |
| 1070 | Muut pitkäv. menot | |
| 1090 | Ennakkomaksut | |
| 1099 | <i>Aineettomat hyödykkeet yht</i> | |
| <i>Aineelliset hyödykkeet</i> | | |
| 1100 | Maa- ja vesialueet | |
| 1110 | Rakennukset ja rakennelmat | -100,00 |
| 1160 | Koneet ja kalusto | 110,00 |
| 1300 | Muut aineelliset hyödykkeet | |
| 1380 | Ennakkomaksut ja keskenkäiset hankinnat | |
| 1399 | <i>Aineelliset hyödykkeet yht</i> | 10,00 |
| <i>Sijoitukset</i> | | |
| 1400 | Osuudet saman konsernin yrityksissä | |
| 1410 | Saamiset saman konsernin yrityksiltä | |
| 1420 | Osuudet omistusyhteyksyrityksissä | |
| 1430 | Saamiset omistusyhteyksyrityksiltä | |
| 1440 | Muut osakkeet ja osuudet | 30,00 |
| 1470 | Muut saamiset | |
| 1479 | <i>Sijoitukset yhteensä</i> | 30,00 |
| 1499 | PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ | 40,00 |
| VAIHTUVAT VASTAAVAT | | |
| <i>Vaihto-omaisuus</i> | | |
| 1505 | Aineet ja tarvikkeet | 520,00 |
| 1510 | Keskenkäiset tuotteet | |
| 1520 | Valmiit tuotteet | |
| 1530 | Tavarat | |
| 1540 | Muu vaihto-omaisuus | |
| 1550 | Ennakkomaksut | |
| 1599 | <i>Vaihto-omaisuus yhteensä</i> | 520,00 |
| <i>Pitkäaikaiset saamiset</i> | | |
| 1600 | Myyntisaamiset | |
| 1630 | Saamiset saman konsernin yrityksiltä | |
| 1640 | Saamiset omistusyhteyksyrityksiltä | |
| 1650 | Lainasaamiset | |
| 1660 | Laskennalliset verosaamiset | |
| 1670 | Muut saamiset | |
| 1680 | Maksamattomat osakkeet/osuudet | |
| 1690 | Siirtosaamiset | |
| 1699 | <i>Pitkäaikaiset saamiset yhteensä</i> | |

| | | |
|------|---------------------------------------|---------|
| 1700 | Myyntisaamiset | -250,00 |
| 1730 | Saamiset saman konsernin yrityksiltä | |
| 1740 | Saamiset omistusyhteyksyrityksiltä | |
| 1750 | Lainasaamiset | |
| 1780 | Laskennalliset verosaamiset | |
| 1770 | Muut saamiset | |
| 1790 | Maksamattomat osakkeet | |
| 1800 | Siirtosaamiset | -10,00 |
| 1809 | Lyhytaikaiset saamiset yhteensä | -260,00 |
| | <i>Rahoitusarvopaperit</i> | |
| 1880 | Osuudet saman konsernin yrityksissä | |
| 1880 | Muut osakkeet ja osuudet | |
| 1890 | Muut arvopaperit | |
| 1899 | Rahoitusarvopaperit yhteensä | |
| 1997 | Rahat ja pankkisaamiset | -30,00 |
| 1998 | VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ | 230,00 |
| 1999 | Vastavaa yht. | 270,00 |
| | Vastattavaa | |
| | OMA PÄÄOMA | |
| 2000 | Osakepääoma | |
| 2020 | Ylikurssirahasto | |
| 2030 | Arvonkorotusrahasto | |
| 2040 | Käyvän arvon rahasto | |
| 2050 | Vararahasto | |
| 2080 | Muut rahastot | |
| 2250 | Edellisten tilikausien voitto/tappio | 400,00 |
| 2300 | Tilikauden voitto/tappio (tulostilit) | -620,00 |
| 2399 | OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | -220,00 |
| | Vähemmistöosuudet | |
| | TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | |
| 2400 | Poistoero | -90,00 |
| 2450 | Vapaaehtoiset varaukset | |
| 2499 | TILINPÄÄTÖSS. KERTYMÄ YHTEENSÄ | -90,00 |
| | PAKOLLISET VARAUKSET | |
| 2500 | Eläkevaraukset | |
| 2530 | Verovaraukset | |
| 2550 | Muut pakolliset varaukset | |
| 2559 | PAKOLLISET VARAUKSET YHTEENSÄ | |
| 2590 | Konsernireservi | |

VIERAS PÄÄOMA*Pitkäaikainen vieras pääoma*

| | | |
|----------------------|---|----------------|
| 2600 | Pääomalainat | |
| 2602 | Joukkovelkakirjalainat | |
| 2610 | Vaihtovelkakirjalainat | |
| 2620 | Lainat rahoituslaitoksilta | 130,00 |
| 2650 | Eläkelainat | |
| 2660 | Saadut ennakot | |
| 2670 | Ostovelat | |
| 2690 | Rahoitusvekselit | |
| 2700 | Velat saman konsernin yrityksille | |
| 2710 | Velat omistusyhteisyrityksille | |
| 2720 | Laskennalliset verovelat | 130,00 |
| 2730 | Muut velat | |
| 2750 | Siirtovelat | |
| 2799 | <i>Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä</i> | <i>260,00</i> |
| <i>Lyhytaikainen</i> | | |
| 2800 | Pääomalainat | |
| 2802 | Joukkovelkakirjalainat | |
| 2810 | Vaihtovelkakirjalainat | |
| 2820 | Lainat rahoituslaitoksilta | -50,00 |
| 2850 | Eläkelainat | |
| 2860 | Saadut ennakot | |
| 2870 | Ostovelat | -120,00 |
| 2890 | Rahoitusvekselit | |
| 2900 | Velat saman konsernin yrityksille | |
| 2910 | Velat omistusyhteisyrityksille | |
| 2920 | Laskennalliset verovelat | |
| 2923 | Muut velat | |
| 2950 | Siirtovelat | -50,00 |
| 2959 | <i>Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä</i> | <i>-220,00</i> |
| 2989 | VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 40,00 |
| 2990 | Vastattavaa yht. | -270,00 |

KP-raporttimallin rivi: Pvm-suodatus: 01.01.16..31.12.16

| Rivi koo di | Kuvaus | Summaustyyppi | Dimensiokoodi | Summausväli | Rivityyppi |
|-------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|-------------|
| | T A S E | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| | V a s t a a v a a | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| | PYSYVÄT VASTAAVAT | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| | Aineettomat hyödykkeet | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1020 | Kehittämismenot | Tilisumma | | 10201..10289 | Nettomuutos |
| 1030 | Aineettomat oikeudet | Tilisumma | | 10301..10494 | Nettomuutos |
| 1050 | Liiketoiminta | Tilisumma | | 10501..10589 | Nettomuutos |
| 1060 | Konserniliiketoiminta | Tilisumma | | 10601..10689 | Nettomuutos |
| 1070 | Muut pitkäv. menot | Tilisumma | | 10701..10894 | Nettomuutos |
| 1090 | Ennakkomaksut | Tilisumma | | 10901..10989 | Nettomuutos |
| 1099 | Aineettomat hyödykkeet yht | Laskukaava | | 1020+1030+1050+1060+107 | Nettomuutos |
| | Aineelliset hyödykkeet | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1100 | Maa- ja vesialueet | Tilisumma | | 11003..11184 | Nettomuutos |
| 1110 | Rakennukset ja rakennelmat | Tilisumma | | 11191..11556 | Nettomuutos |
| 1160 | Koneet ja kalusto | Tilisumma | | 11601..12494 | Nettomuutos |
| 1300 | Muut aineelliset hyödykkeet | Tilisumma | | 13001..13394 | Nettomuutos |
| 1380 | Ennakkomaksut ja keskeneräiset hank | Tilisumma | | 13801..13914 | Nettomuutos |
| 1399 | Aineelliset hyödykkeet yht | Laskukaava | | 1100+1110+1160+1300+138 | Nettomuutos |
| | Sijoitukset | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1400 | Osuudet saman konsernin yrityksissä | Tilisumma | | 14001..14094 | Nettomuutos |
| 1410 | Saamiset saman konsernin yrityksiltä | Tilisumma | | 14101..14134 | Nettomuutos |
| 1420 | Osuudet omistusyhteisyrityksissä | Tilisumma | | 14201..14294 | Nettomuutos |
| 1430 | Saamiset omistusyhteisyrityksiltä | Tilisumma | | 14301..14314 | Nettomuutos |
| 1440 | Muut osakkeet ja osuudet | Tilisumma | | 14401..14694 | Nettomuutos |
| 1470 | Muut saamiset | Tilisumma | | 14701..14895 | Nettomuutos |
| 1479 | Sijoitukset yhteensä | Laskukaava | | 1400+1410+1420+1430+144 | Nettomuutos |
| 1499 | PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ | Laskukaava | | 1099+1399+1479 | Nettomuutos |
| | VAIHTUVAT VASTAAVAT | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| | Vaihto-omaisuus | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1500 | Keskeneräiset tilaukset | Tilisumma | | 15006..15024 | Nettomuutos |
| 1505 | Aineet ja tarvikkeet | Tilisumma | | 15051..15074 | Nettomuutos |
| 1510 | Keskeneräiset tuotteet | Tilisumma | | 15101..15154 | Nettomuutos |
| 1520 | Valmiit tuotteet | Tilisumma | | 15201..15214 | Nettomuutos |
| 1530 | Tavarat | Tilisumma | | 15301..15334 | Nettomuutos |
| 1540 | Muu vaihto-omaisuus | Tilisumma | | 15401..15494 | Nettomuutos |
| 1550 | Ennakkomaksut | Tilisumma | | 15501..15559 | Nettomuutos |
| 1599 | Vaihto-omaisuus yhteensä | Laskukaava | | 1500+1505+1510+1520+153 | Nettomuutos |
| | Pitkäaikaiset saamiset | Tilisumma | | | Nettomuutos |
| 1600 | Myyntisaamiset | Tilisumma | | 16006..16234 | Nettomuutos |
| 1630 | Saamiset saman konsernin yrityksiltä | Tilisumma | | 16301..16394 | Nettomuutos |
| 1640 | Saamiset omistusyhteisyrityksiltä | Tilisumma | | 16401..16494 | Nettomuutos |
| 1650 | Lainasaamiset | Tilisumma | | 16501..16594 | Nettomuutos |
| 1660 | Laskennalliset verosaamiset | Tilisumma | | 16601..16694 | Nettomuutos |
| 1670 | Muut saamiset | Tilisumma | | 16701..16794 | Nettomuutos |
| 1680 | Maksamattomat osakkeet/osuudet | Tilisumma | | 16801..16815 | Nettomuutos |
| 1690 | Siirtosaamiset | Tilisumma | | 16901..16914 | Nettomuutos |
| 1699 | Pitkäaikaiset saamiset yhteensä | Laskukaava | | 1600+1630+1640+1650+166 | Nettomuutos |
| | Lyhytaikaiset saamiset | Tilisumma | | | Nettomuutos |

| | | | | |
|------|---------------------------------------|------------|--------------------------|-------------|
| 1700 | Myyntisaamiset | Tilisumma | 17001..17294 | Nettomuutos |
| 1730 | Saamiset saman konsernin yrityksiltä | Tilisumma | 17301..17394 | Nettomuutos |
| 1740 | Saamiset omistusyhteyserityksiltä | Tilisumma | 17401..17494 | Nettomuutos |
| 1750 | Lainasaamiset | Tilisumma | 17501..17594 | Nettomuutos |
| 1760 | Laskennalliset verosaamiset | Tilisumma | 17601..17649 | Nettomuutos |
| 1770 | Muut saamiset | Tilisumma | 17701..17894 | Nettomuutos |
| 1790 | Maksamattomat osakkeet | Tilisumma | 17901..17989 | Nettomuutos |
| 1800 | Siirtosaamiset | Tilisumma | 18001..18499 | Nettomuutos |
| 1809 | Lyhytaikaiset saamiset yhteensä | Laskukaava | 1700+1730+1740+1750+1760 | Nettomuutos |
| | Rahoitusarvopaperit | Tilisumma | | Nettomuutos |
| 1880 | Osuudet saman konsernin yrityksissä | Tilisumma | 18801..18889 | Nettomuutos |
| 1880 | Muut osakkeet ja osuudet | Tilisumma | 18801..18889 | Nettomuutos |
| 1890 | Muut arvopaperit | Tilisumma | 18901..18959 | Nettomuutos |
| 1899 | Rahoitusarvopaperit yhteensä | Laskukaava | 1880+1880+1890 | Nettomuutos |
| 1997 | Rahat ja pankkisaamiset | Tilisumma | 19971..19974 | Nettomuutos |
| 1998 | VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ | Laskukaava | 1999+1999+1809+1899+199 | Nettomuutos |
| 1999 | V a s t a a v a a y h t . | Laskukaava | 1499+1998 | Nettomuutos |
| | V a s t a t t a v a a | Tilisumma | | Nettomuutos |
| | OMA PÄÄOMA | Tilisumma | | Nettomuutos |
| 2000 | Osakepääoma | Tilisumma | 20005..20189 | Nettomuutos |
| 2020 | Ylikursssirahasto | Tilisumma | 20201..20289 | Nettomuutos |
| 2030 | Arvonkorotusrahas | Tilisumma | 20301..20389 | Nettomuutos |
| 2040 | Käyvän arvon rahasto | Tilisumma | 20401..20489 | Nettomuutos |
| 2050 | Vararahasto | Tilisumma | 20501..20589 | Nettomuutos |
| 2060 | Muut rahastot | Tilisumma | 20606..20889 | Nettomuutos |
| 2250 | Edellisten tilikausien voitto/tappio | Tilisumma | 22501..23289 | Nettomuutos |
| 2300 | Tilikauden voitto/tappio (tulostilit) | Tilisumma | 30000..99969 | Nettomuutos |
| 2399 | OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | Laskukaava | 2000+2020+2030+2040+2050 | Nettomuutos |
| | Vähemmistöosuudet | Tilisumma | 23901..23914 | Nettomuutos |
| | TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | Tilisumma | | Nettomuutos |
| 2400 | Poistoero | Tilisumma | 24006..24494 | Nettomuutos |
| 2450 | Vapaaehtoiset varaukset | Tilisumma | 24501..24994 | Nettomuutos |
| 2499 | TILINPÄÄTÖSS. KERTYMÄ YHTEENSÄ | Laskukaava | 2400+2450 | Nettomuutos |
| | PAKOLLISET VARAUKSET | Tilisumma | | Nettomuutos |
| 2500 | Eläkevaraukset | Tilisumma | 25006..25024 | Nettomuutos |
| 2530 | Verovaraukset | Tilisumma | 25301..25314 | Nettomuutos |
| 2550 | Muut pakolliset varaukset | Tilisumma | 25501..25814 | Nettomuutos |
| 2559 | PAKOLLISET VARAYKSET YHTEENSÄ | Laskukaava | 2500+2530+2550 | Nettomuutos |
| 2590 | Konsernireservi | Tilisumma | 25901..25989 | Nettomuutos |
| | VIERAS PÄÄOMA | Tilisumma | | Nettomuutos |
| | Pitkäaikainen vieras pääoma | Tilisumma | | Nettomuutos |
| 2600 | Pääomalainat | Tilisumma | 26006..26014 | Nettomuutos |
| 2602 | Joukkovelkakirjalainat | Tilisumma | 26026..26094 | Nettomuutos |
| 2610 | Vaihtovelkakirjalainat | Tilisumma | 26101..26114 | Nettomuutos |
| 2620 | Lainat rahoituslaitoksilta | Tilisumma | 26201..26494 | Nettomuutos |
| 2650 | Eläkelainat | Tilisumma | 26501..26589 | Nettomuutos |
| 2660 | Saadut ennakot | Tilisumma | 26601..26689 | Nettomuutos |
| 2670 | Ostovelat | Tilisumma | 26701..26889 | Nettomuutos |
| 2690 | Rahoitusvekselit | Tilisumma | 26901..26989 | Nettomuutos |
| 2700 | Velat saman konsernin yrityksille | Tilisumma | 27001..27094 | Nettomuutos |
| 2710 | Velat omistusyhteyserityksille | Tilisumma | 27101..27194 | Nettomuutos |
| 2720 | Laskennalliset verovelat | Tilisumma | 27201..27294 | Nettomuutos |
| 2730 | Muut velat | Tilisumma | 27301..27494 | Nettomuutos |

| | | | | |
|------|--------------------------------------|------------|-------------------------|-------------|
| 2750 | Siirtovelat | Tilisumma | 27501..27589 | Nettomuutos |
| 2799 | Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä | Laskukaava | 2800+2802+2810+2820+285 | Nettomuutos |
| | Lyhytaikainen | Tilisumma | | Nettomuutos |
| 2800 | Pääomalainat | Tilisumma | 28006..28014 | Nettomuutos |
| 2802 | Joukkovelkakirjalainat | Tilisumma | 28024..28094 | Nettomuutos |
| 2810 | Vaihtovelkakirjalainat | Tilisumma | 28101..28189 | Nettomuutos |
| 2820 | Lainat rahoituslaitoksilta | Tilisumma | 28201..28494 | Nettomuutos |
| 2850 | Eläkelainat | Tilisumma | 28501..28589 | Nettomuutos |
| 2860 | Saadut ennakot | Tilisumma | 28601..28689 | Nettomuutos |
| 2870 | Ostovelat | Tilisumma | 28701..28894 | Nettomuutos |
| 2890 | Rahoitusvekselit | Tilisumma | 28901..28989 | Nettomuutos |
| 2900 | Velat saman konsernin yrityksille | Tilisumma | 2900129094 | Nettomuutos |
| 2910 | Velat omistusyhteisy yrityksille | Tilisumma | 29101..29194 | Nettomuutos |
| 2920 | Laskennalliset verovelat | Tilisumma | 29204..29214 | Nettomuutos |
| 2923 | Muut velat | Tilisumma | 29234..29494 | Nettomuutos |
| 2950 | Siirtovelat | Tilisumma | 29501..29799 | Nettomuutos |
| 2959 | Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä | Laskukaava | 2800+2802+2810+2820+285 | Nettomuutos |
| 2989 | VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | Laskukaava | 2799+2959 | Nettomuutos |
| 2990 | V a s t a t t a v a a y h t. | Laskukaava | 2399+2499+2559+2590+298 | Nettomuutos |
| 2999 | Vastaavaa - vastattavaa, jos <0 | Laskukaava | 1999+2990 | Nettomuutos |

Liite 3: Tuloslaskelma Yritys A

| Rivikoodi | Kuvaus | Muutos |
|---------------------------------|--|-------------------|
| TULOSLASKELMA | | |
| 3000 | LIIVEVAIHTO | -18 500,00 |
| | Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden | |
| 3800 | varastojen lisäys (+) tai vähennys (-) | -480,00 |
| 3840 | Valmistus omaan käyttöön | |
| 3850 | Liiketoiminnan muut tuotot | -1 380,00 |
| | Materiaalit ja palvelut | |
| | <i>Aineet, tarvikkeet ja tavarat</i> | |
| 4000 | Ostot tilikauden aikana | 13 400,00 |
| 4400 | Varastojen lisäys (-) tai vähennys (+) | -80,00 |
| 4450 | Ulkopuoliset palvelut | 500,00 |
| | <i>Henkilöstökulut</i> | |
| 4500 | Palkat ja palkkiot | 2 700,00 |
| | Henkilösivukulut | |
| 4800 | Eläkekulut | |
| 4850 | Muut henkilösivukulut | |
| | <i>Poistot ja arvonalentumiset</i> | |
| 6800 | Suunnitelman mukaiset poistot | 200,00 |
| | Arvonalentumiset pysyvien vastaavien | |
| 6930 | hyödykkeistä | |
| | Vaihtuvien vastaavien poikkeukselliset | |
| 6980 | arvonalentumiset | |
| 7000 | Liiketoiminnan muut kulut | 2 500,00 |
| 8000 | LIIVEVOITTO (-TAPPIO) | -1 080,00 |
| <i>Rahoitustuotot ja -kulut</i> | | |
| 9000 | Tuotot osuuksista saman konsernin yrityksissä | |
| 9020 | Tuotot osuuksista omistusyhteyserityksissä | |
| | Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista | |
| 9080 | Saman konsernin yrityksiltä | |
| 9090 | Muilta | |
| | Muut korko- ja rahoitustuotot | |
| 9150 | Saman konsernin yrityksiltä | |
| 9160 | Muilta | |
| 9300 | Arvonalentumiset pysyvien vastaavien sijoituksista | |
| | Arvonalentumiset vaihtuvien vastaavien | |
| 9380 | rahoitusarvopapereista | |
| | <i>Korkokulut ja muut rahoituskulut</i> | |
| 9420 | Saman konsernin yrityksille | |
| 9440 | Muille | 215,00 |
| 9500 | VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ | -865,00 |
| | <i>Satunnaiset erät</i> | |
| 9700 | Satunnaiset tuotot | -30,00 |
| 9740 | Satunnaiset kulut | 55,00 |
| | VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA | |
| 9790 | JA VEROJA | -840,00 |
| | <i>Tilinpäätössiirrot</i> | |
| 9800 | Poistoeron lisäys (-) tai vähennys (+) | 90,00 |
| 9840 | Vapaaehtoisten varausten lisäys (-) tai vähennys (+) | |
| 9900 | Tuloverot | 130,00 |
| 9980 | Muut välittömät verot | |
| 9990 | TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | -620,00 |

| | | | | | |
|------|--|------------|---------------------------|-------------|------------|
| | Rahoitustuotot ja -kulut | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9000 | Tuotot osuuksista saman konsernin yri | Tilisumma | 90021..90279 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9020 | Tuotot osuuksista omistusyhteysyrity | Tilisumma | 90289..90779 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tuotot muista pysyvien vastaavien sij | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9080 | Saman konsernin yrityksiltä | Tilisumma | 90801..90850 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9090 | Muilta | Tilisumma | 90901..91479 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Muut korko- ja rahoitustuotot | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9150 | Saman konsernin yrityksiltä | Tilisumma | 91511..91550 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9160 | Muilta | Tilisumma | 91601..92969 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9300 | Arvonalentumiset pysyvien vastaavien s | Tilisumma | 93021..93679 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Arvonalentumiset vaihtuvien vastaavien | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9360 | rahoitusarvopapereista | Tilisumma | 93691..94179 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Korkokulut ja muut rahoituskulut | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9420 | Saman konsernin yrityksille | Tilisumma | 94211..94389 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9440 | Muille | Tilisumma | 94401..96959 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9500 | VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISI | Laskukaava | 8000+9000+9020+9080+909 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Satunnaiset erät | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9700 | Satunnaiset tuotot | Tilisumma | 97011..97379/97801..97879 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9740 | Satunnaiset kulut | Tilisumma | 97401..97779/97901..97969 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖS | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9790 | JÄ VEROJA | Laskukaava | 9500+9700+9740 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilinpäätössiirrot | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9800 | Poistoeron lisäys (-) tai vähennys (| Tilisumma | 98011..98379 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9840 | Vapaaehtoisten varausten lisäys (-) | Tilisumma | 98401..98979 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9900 | Tuloverot | Tilisumma | 99011..99799 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9960 | Muut välittömät verot | Tilisumma | 99601..99679 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9990 | TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | Laskukaava | 9790+9800+9840+9900+998 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9995 | Tarkistus tilit 30000 - 99969 | Tilisumma | 30000..99969 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9996 | Jos <0, niin puuttuu tilejä | Laskukaava | 9990-9995 | Nettomuutos | Nettosumma |

| Rivi koo di | Kuvaus | Summaustyyppi | Dimensiokoodi | Summausväli | Rivityyppi | Summatyyppi |
|-------------------|--|---------------|---------------|---------------------------|-------------|-------------|
| | TULOSLASKELMA | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3000 | LIKEVAIHTO | Tilisumma | | 30007..35989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3600 | varastojen lisäys (+) tai vähennys (-) | Tilisumma | | 36001..36289 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3640 | Valmistus omaan käyttöön | Tilisumma | | 36401..36489 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3650 | Liiketoiminnan muut tuotot | Tilisumma | | 36501..39989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Materiaalit ja palvelut | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Aineet, tarvikkeet ja tavarat | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4000 | Ostot tilikauden aikana | Tilisumma | | 40041..43989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4400 | Varastojen lisäys (-) tai vähennys (+) | Tilisumma | | 44001..44489 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4450 | Ulkopuoliset palvelut | Tilisumma | | 44501..44969 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Henkilöstökulut | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4500 | Palkat ja palkkiot | Tilisumma | | 45019..45999/50031..59979 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Henkilösivukulut | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4600 | Eläkekulut | Tilisumma | | 46011..46489/60021..62989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4650 | Muut henkilösivukulut | Tilisumma | | 46501..47189/63011..66989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Poistot ja arvonalentumiset | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6800 | Suunnitelman mukaiset poistot | Tilisumma | | 68011..68989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Arvonalentumiset pysyvien vastaavie | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6930 | hyödykkeistä | Tilisumma | | 69301..69489/69501..69689 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Vaihtuvien vastaavien poikkeukselliset | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6980 | arvonalentumiset | Tilisumma | | 69899..69979 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7000 | Liiketoiminnan muut kulut | Tilisumma | | 47501..49889/70011..69979 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 8000 | LIKEVOITTO (-TAPPIO) | Laskukaava | | 3000+3600+3640+3650+400 | Nettomuutos | Nettosumma |

Liite 4: Rahoituslaskelma Yritys A

| Rivikoodi | Kuvaus | Muutos |
|-------------------------|--|------------|
| Rahoituslaskelma | | |
| Apulaskelmat | | |
| 1000 | 1. Myynnistä saadut maksut | |
| 1100 | Tuloslaskelman liikevaihto | -18 500,00 |
| 1200 | Myyntisaamisten muutos | -250,00 |
| 1300 | Myynnistä saadut maksut | -18 750,00 |
| 2000 | 2. Maksut liiketoiminnan kuluista | |
| 2100 | Tuloslaskelman aineiden, tarvikkeiden ja tavaroiden ostot | 13 400,00 |
| 2200 | Henkilöstökulut | 2 700,00 |
| 2300 | Ulkopuoliset palvelut | 500,00 |
| 2400 | Liiketoiminnan muut kulut | 2 500,00 |
| 2500 | Ostovelkojen muutos | -120,00 |
| 2600 | Em. erien muutos osuus siirtoveljoista | -30,00 |
| 2700 | Em. erien muutos osuus siirtosaamisista | -10,00 |
| 2800 | Maksut liiketoiminnan kuluista | 18 940,00 |
| 3000 | 3. Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten muutos | |
| 3100 | Myyntisaamiset muutos | -250,00 |
| 3200 | Siirtosaamiset muutos | -10,00 |
| 3300 | Lyhytaikaiset korottomat liikesaamiset muutos yhteensä | -260,00 |
| 4000 | 4. Vaihto-omaisuuden muutos | |
| 4100 | Vaihto-omaisuuden muutos | 520,00 |
| 5000 | 5. Lyhytaikaisten korottomien velkojen muutos | |
| 5100 | Ostovelkojen muutos | -120,00 |
| 5200 | Liiketoiminnan menojen osuus muutos siirtoveljoista | -30,00 |
| 5300 | Lyhytaikaisten korottomien velkojen muutos | -150,00 |
| 6000 | 6. Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista | |
| 6100 | Tuloslaskelman korkokulut ja muut rahoituskulut | 215,00 |
| 6200 | Em. erien muutos osuus siirtoveljoista | |
| 6300 | Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista | 215,00 |
| 7000 | 7. Maksetut välittömät verot | |
| 7100 | Tuloslaskelman tuloverot, tilikauden verot | 260,00 |
| 7200 | Välittömien verojen muutos osuus siirtoveljoista | -20,00 |
| 7300 | Maksetut välittömät verot | 240,00 |

| | |
|--|------------|
| 8000 8. Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | |
| 8100 Tuloslaskelman poistot | 200,00 |
| 8200 Pysyvien vastaavien muutos aineelliset ja aineettomat hyö | 10,00 |
| 8300 Käyttöomaisuuden myyntivoitto/tappio | |
| 8400 Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | 210,00 |
| 9000 9. Investoinnit muihin sijoituksiin | |
| 9100 Sijoitukset muutos lainasaamiasia lukuun ottamatta | 30,00 |
| 10000 10. Maksetut osingot | |
| 10100 Edellisten tilikausien voitto | 400,00 |
| 10300 Maksetut osingot | 400,00 |
| 11000 11. Konserniavustuksista aiheutunut rahavirta (netto) | |
| 11100 Tuloslaskelman satunnaiset tuotot | -30,00 |
| 11200 Tiloslaskelman satunnaiset kulut | 55,00 |
| 11300 Konserniavustuksista aiheutunut rahavirta | 25,00 |
| Rahoituslaskelma (suora laskelmalalli) | |
| 12000 Liiketoiminnan rahavirta | |
| 12100 Myynnistä saadut makut | -18 750,00 |
| 12300 Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut | -1 380,00 |
| 12400 Maksut liiketoiminnan kuluista | 18 940,00 |
| 12500 Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja | -1 170,00 |
| 12600 Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskului | 215,00 |
| 12700 Maksetut verot | 240,00 |
| 12800 Liiketoiminnan rahavirta ennen satunnaisia eriä | -715,00 |
| 12900 Liiketoiminnan rahavirta (A) | -715,00 |
| 13000 Investointien rahavirta | |
| 13100 Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | 210,00 |
| 13200 Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | |
| 13300 Myönnettyt lainat | |
| 13400 Investoinnit muihin sijoituksiin | 30,00 |
| 13500 Investointien rahavirta (B) | 240,00 |
| 14000 Rahoituksen rahavirta | |
| 14100 Lyhytaikaisten lainojen nostot | -50,00 |
| 14200 Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | 130,00 |
| 14300 Maksetut osingot ja muu voitonjako | 400,00 |
| 14400 Maksetut konserniavustukset | 25,00 |
| 14500 Rahoituksen rahavirta (C) | 505,00 |
| 15000 Rahavirtojen vähennys | 30,00 |
| 15100 Rahojen muutos | -30,00 |

Rahoituslaskelma epäsuora laskelmamalli

| | | |
|--------------------------------------|---|-----------|
| 16000 Liiketoiminan rahavirta | | |
| 16100 | Voitto/tappio ennen satunnaisia eriä | -865,00 |
| | Oikaisut | |
| 16200 | Suunnitelmien mukaiset poistot | 200,00 |
| 16300 | Rahoitustuotot ja -kulut | 215,00 |
| 16400 | Rahavirta ennen käyttöpääoman muutosta | -1 280,00 |
| 17000 Käyttöpääoman muutos | | |
| 17100 | Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten vähennys | -260,00 |
| 17200 | Vaihto-omaisuuden lisäys | 520,00 |
| 17300 | Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisäys | -150,00 |
| 17400 | Liiketoiminan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja | -1 170,00 |
| 17500 | Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminan rahoituskului | 215,00 |
| 17600 | Maksetut välittömät verot | 240,00 |
| 17700 | Liiketoiminan rahavirta (A) | -715,00 |
| 18000 Investointien rahavirta | | |
| 18100 | Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | 210,00 |
| 18200 | Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | |
| 18300 | Myönnettyt lainat | |
| 18400 | Investoinnit muihin sijoituksiin | 30,00 |
| 18500 | Investointien rahavirta (B) | 240,00 |
| 19000 Rahoituksen rahavirta | | |
| 19100 | Lyhytaikaisten lainojen nostot | -50,00 |
| 19200 | Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | 130,00 |
| 19300 | Maksetut osingot ja muu voitonjako | 400,00 |
| 19400 | Maksetut konserniavustukset | 25,00 |
| 19500 | Rahoituksen rahavirta (C) | 505,00 |
| 20000 | Rahavirtojen vähennys | 30,00 |
| 20100 | Rahavirtojen muutos | -30,00 |

KP-raporttimallin rivi: Pvm-suodatus: 01.01.16..31.12.16

| Rivi koodi | Kuvaus | Summaustyyppi | Dimensio koodi | Summausväli | Rivityyppi | Summatyyppi |
|---------------|--|---------------|-------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| | Rahoituslaskelma | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Apulaskelmat | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1000 | 1. Myynnistä saadut maksut | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1100 | Tuloslaskelman liikevaihto | Tilisumma | | 30007..35989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1200 | Myyntisaamisten muutos | Tilisumma | | 17001..17294 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1300 | Myynnistä saadut maksut | Laskukaava | | 1100+1200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2000 | 2.Maksut liiketoiminnan kuluista | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2100 | Tuloslaskelman aineiden, tarvikkeiden ja t | Tilisumma | | 40041..43989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2200 | Henkilöstökulut | Tilisumma | | 45019..45999 50031..59979 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2300 | Ulkopuoliset palvelut | Tilisumma | | 44501..44989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2400 | Liiketoiminnan muut kulut | Tilisumma | | 47501..49889 70011..89979 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2500 | Ostovelkojen muutos | Tilisumma | | 28701..28894 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2600 | Em. erien muutos osuus siirtoveloista | Tilisumma | | 29810 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2700 | Em. erien muutos osuus siirtosaamisista | Tilisumma | | 18190 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2800 | Maksut liiketoiminnan kuluista | Laskukaava | | 2100+2200+2300+2400+250 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3000 | 3. Lyhytaikaisten korottomien liikesaamis | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3100 | Myyntisaamiset muutos | Tilisumma | | 17001..17294 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3200 | Siirtosaamiset muutos | Tilisumma | | 18001..18499 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 3300 | Lyhytaikaiset korottomat liikesaamiset mu | Laskukaava | | 3100+3200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4000 | 4.Vaihto-omaisuuden muutos | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 4100 | Vaihto-omaisuuden muutos | Tilisumma | | 15006..15024 15051..15074 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 5000 | 5.Lyhytaikaisten korottomien velkojen m | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 5100 | Ostovelkojen muutos | Tilisumma | | 28701..28894 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 5200 | Liiketoiminnan menojen osuus muutos siir | Tilisumma | | 29810 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 5300 | Lyhytaikaisten korottomien velkojen muu | Laskukaava | | 5100+5200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6000 | 6.Maksetut korot ja maksut muista liiketoi | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6100 | Tuloslaskelman korkokulut ja muut rahoit | Tilisumma | | 94211..94389 94401..98959 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6200 | Em.erien muutos osuus siirtoveloista | Tilisumma | | 29870 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 6300 | Maksetut korot ja maksut muista liiketoin | Laskukaava | | 6100+6200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7000 | 7.Maksetut välittömät verot | Tilisumma | | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7100 | Tuloslaskelman tuloverot, tilikauden verot | Tilisumma | | '99600' | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7200 | Välittömien verojen muutos osuus siirtov | Tilisumma | | 29780 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 7300 | Maksetut välittömät verot | Laskukaava | | 7100+7200 | Nettomuutos | Nettosumma |

| | | | | | |
|------|--|------------|---------------------------|-------------|------------|
| 8000 | 8. Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin h | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 8100 | Tuloslaskelman poistot | Tilisumma | 68011..68989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 8200 | Pysyvien vastaavien muutos aineelliset j | Tilisumma | 10201..10289 10301..10494 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 8300 | Käyttöomaisuuden myyntivoitto/tappio | Tilisumma | 38550 88550 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 8400 | Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin h | Laskukaava | 8100+8200+8300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9000 | 9. Investoinnit muihin sijoituksiin | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 9100 | Sijoitukset muutos lainasaamiasia lukuun | Tilisumma | 14001..14094 14101..14134 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1000 | 10. Maksetut osingot | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1010 | Edellisten tilikausien voitto | Tilisumma | 22501..23289 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1030 | Maksetut osingot | Laskukaava | 10100 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1100 | 11. Konserniavustuksista aiheutunut raha | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1110 | Tuloslaskelman satunnaiset tuotot | Tilisumma | 97011..97379 97801..97879 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1120 | Tuloslaskelman satunnaiset kulut | Tilisumma | 97401..97779 97901..97896 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1130 | Konserniavustuksista aiheutunut rahavirt | Laskukaava | 11100+11200 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Rahoituslaskelma (suora laskelmalalli) | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1200 | Liiketoiminnan rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1210 | Myynnistä saadut makut | Laskukaava | 1300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1230 | Liiketoiminnan muista tuotoista saadut m | Tilisumma | 38501..39989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1240 | Maksut liiketoiminnan kuluista | Laskukaava | 2800 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1250 | Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä | Laskukaava | 12100+12300+12400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1280 | Maksetut korot ja maksut muista liiketoim | Laskukaava | 6300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1270 | Maksetut verot | Laskukaava | 7300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1280 | Liiketoiminnan rahavirta ennen satunnaisia | Laskukaava | 12500+12600+12700 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1290 | Liiketoiminnan rahavirta (A) | Laskukaava | 12800 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1300 | Investointien rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1310 | Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hy | Laskukaava | 8400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1320 | Aineellisten ja aineettomien hyödykkeide | Laskukaava | 8300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1330 | Myönnettyt lainat | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1340 | Investoinnit muihin sijoituksiin | Laskukaava | 9100 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1350 | Investointien rahavirta (B) | Laskukaava | 13100+13200+13300+13400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1400 | Rahoituksen rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1410 | Lyhytaikaisten lainojen nostot | Tilisumma | 28201..28494 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1420 | Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | Tilisumma | 28201..28494 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1430 | Maksetut osingot ja muu voitonjako | Laskukaava | 10300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1440 | Maksetut konserniavustukset | Laskukaava | 11300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1450 | Rahoituksen rahavirta (C) | Laskukaava | 14100+14200+14300+14400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1500 | Rahavirtojen vähennys | Laskukaava | 12900+13500+14500 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1510 | Rahojen muutos | Tilisumma | 18981..19974 | Nettomuutos | Nettosumma |

| | | | | |
|---|------------|-------------------------|-------------|------------|
| Rahoituslaskelma epäsuora laskelmamalli | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1600 Liiketoiminnan rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1610 Voitto/tappio ennen satunnaisia eriä | Tilisumma | 30000..96989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| Oikaisut | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1620 Suunnitelmien mukaiset poistot | Tilisumma | 68011..68989 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1630 Rahoitustuotot ja -kulut | Tilisumma | 90020..96979 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1640 Rahavirta ennen käyttö pääoman muutost | Laskukaava | 16100-16200-16300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1700 Käyttöpääoman muutos | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1710 Lyhytaikaisten korottomien liikesaamiste | Laskukaava | 3300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1720 Vaihto-omaisuuden lisäys | Laskukaava | 4100 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1730 Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisä | Laskukaava | 5300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1740 Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä | Laskukaava | 16400+17100+17200+17300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1750 Maksetut korot ja maksut muista liiketoim | Laskukaava | 6300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1760 Maksetut välittömät verot | Laskukaava | 7300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1770 Liiketoiminnan rahavirta (A) | Laskukaava | 17400+17500+17600 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1800 Investointien rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1810 Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hy | Laskukaava | 8400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1820 Aineellisten ja aineettomien hyödykkeide | Laskukaava | 8300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1830 Myönnettyt lainat | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1840 Investoinnit muihin sijoituksiin | Laskukaava | 9100 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1850 Investointien rahavirta (B) | Laskukaava | 18100+18200+18300+18400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1900 Rahoituksen rahavirta | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1910 Lyhytaikaisten lainojen nostot | Tilisumma | 28201..28494 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1920 Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut | Tilisumma | 28201..28494 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1930 Maksetut osingot ja muu voitonjako | Laskukaava | 10300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1940 Maksetut konserniavustukset | Laskukaava | 11300 | Nettomuutos | Nettosumma |
| 1950 Rahoituksen rahavirta (C) | Laskukaava | 19100+19200+19300+19400 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2000 Rahavirtojen vähennys | Laskukaava | 17700+18500+19500 | Nettomuutos | Nettosumma |
| | Tilisumma | | Nettomuutos | Nettosumma |
| 2010 Rahavirtojen muutos | Tilisumma | 16981..19974 | Nettomuutos | Nettosumma |